

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

**Консолидированная финансовая отчетность за
год, закончившийся 31 декабря 2013 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 2013 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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
КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	
1. Организация	10
2. Принципы представления отчетности	13
3. Основные принципы учетной политики	13
4. Чистый процентный доход	38
5. Торговый доход от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	39
6. Чистый комиссионный доход	39
7. Прочие доходы	40
8. Операционные расходы	40
9. Налог на прибыль	41
10. Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	43
11. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	44
12. Драгоценные металлы	44
13. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	45
14. Производные финансовые инструменты	47
15. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	48
16. Ссуды, предоставленные клиентам	50
17. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	60
18. Основные средства и нематериальные активы	60
19. Инвестиционная недвижимость	62
20. Прочие активы	63
21. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	64
22. Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	64
23. Средства клиентов	65
24. Векселя выпущенные	66
25. Облигации	67
26. Прочие обязательства	67
27. Субординированные займы и еврооблигации	68
28. Уставный капитал, эмиссионный доход	69
29. Приобретение и выбытие дочерних предприятий	70
30. Неконтролирующие доли	73
31. Условные финансовые обязательства	73
32. Операции со связанными сторонами	76
33. Информация по сегментам	81
34. Справедливая стоимость	87
35. Управление капиталом	92
36. Политика управления рисками	93
37. События после отчетной даты	115

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 2013 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также консолидированные результаты деятельности, совокупной прибыли, движение денежных средств и изменениях капитала Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с Международными стандартами 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 отчетности 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.

От имени правления



Президент, председатель правления Банка
Мизгулин Д.А.

3 апреля 2014 года



Главный бухгалтер
Маринина В.И.

3 апреля 2014 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 предприятий (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 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 комментариев, 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 систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности 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 системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

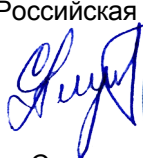
Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

3 апреля 2014 года
Москва, Российская Федерация


Плуталова Светлана Евгеньевна, партнер
(квалификационный аттестат № 01-000096 от 19 марта 2012г.)



ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудлируемое лицо: ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК

Свидетельство о государственной регистрации № 1971.
Выдано Центральным Банком Российской Федерации 27.07.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: №1028600001880, выдано 14.08.2002 г. Управлением МНС России по Ханты-Мансийскому автономному округу.

Место нахождения: Российская Федерация, 628012, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, д. 38.

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	4,16,32	30,425,299	21,415,734
Процентные расходы	4,32	(18,032,237)	(11,902,292)
(Убыток)/восстановление убытка от ссуд, выданных по ставке ниже рыночной	4,32	(374)	132,152
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		12,392,688	9,645,594
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	15,16,32	(2,337,937)	(1,477,172)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		10,054,751	8,168,422
Торговый доход от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами:	5,32	122,399	1,696,583
Операции с иностранной валютой		519,147	832,218
Операции с ценными бумагами		(345,466)	840,359
Операции с драгоценными металлами		(68,241)	34,087
Прочие производные финансовые инструменты		16,959	(10,081)
Чистый комиссионный доход		3,251,358	2,962,948
Доходы по услугам и комиссии полученные	6,32	4,122,776	3,429,656
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	6,32	(871,418)	(466,708)
Формирование резервов под обесценение по финансовым гарантиям и прочим операциям	20,26,32	(25,861)	(30,670)
(Убыток)/прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	19	(200,884)	29,150
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		-	616,861
Прочие доходы	7,32	413,345	261,272
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		3,560,357	5,536,144
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		13,615,108	13,704,566
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8,32	(7,721,110)	(6,668,193)
Восстановление убытка от обесценения основных средств	18	19,400	29,573
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		5,913,398	7,065,946
Расход по налогу на прибыль	9	(1,301,731)	(1,440,099)
ПРИБЫЛЬ ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		4,611,667	5,625,847
Прекращаемая деятельность			
Убыток от прекращаемой деятельности за вычетом налога на прибыль	29, 32	-	(253,410)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		4,611,667	5,372,437
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		4,499,191	5,362,617
Неконтролирующим долям		112,476	9,820

От имени правления

Президент, председатель правления Банка
Мизгулин Д.А.

3 апреля 2014 года

Главный бухгалтер
Маринина В.И.

3 апреля 2014 года

Комментарии на стр. 10-115 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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		4,611,667	5,372,437
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств	18	151,945	138,000
Отложенный налог, относящийся к переоценке основных средств	9	(28,701)	(24,139)
Статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
Прибыль от изменения справедливой стоимости за период	17	31,397	170,633
За вычетом: корректировки по реклассификации сумм, отраженных в отчете о прибылях или убытках	9	-	(426,492)
Эффект отложенного налога на прибыль		(6,279)	50,979
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА		148,362	(91,019)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		4,760,029	5,281,418
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		4,647,553	5,271,648
Неконтролирующим долям	30	112,476	9,770

От имени правления



Президент, председатель правления Банка
Мизгулин Д.А.

3 апреля 2014 года



Главный бухгалтер
Маринина В.И.

3 апреля 2014 года

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	10	17,337,369	14,805,626
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	11	1,998,171	2,300,890
Драгоценные металлы	12	10,100	11,844
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	15,32	82,664,122	67,763,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,14,32	37,390,296	37,648,947
Ссуды, предоставленные клиентам	16,32	210,092,021	165,847,241
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17	475,338	443,941
Основные средства и нематериальные активы	18	4,893,925	4,811,628
Требования по отложенному налогу на прибыль	9	103,738	30,851
Инвестиционная недвижимость	19	1,583,889	1,297,680
Прочие активы	20,32	4,065,170	3,405,801
ИТОГО АКТИВЫ		360,614,139	298,367,878
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,21,32	2,024,706	1,235,108
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	22,32	64,200,137	103,541,013
Средства клиентов	23,32	233,668,616	140,158,348
Векселя выпущенные	24	8,613,400	12,559,760
Облигации	25,32	4,804,151	3,014,393
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	700,904	480,708
Прочие обязательства	26,32	1,657,588	1,748,381
Субординированные займы и еврооблигации	27	9,597,389	5,042,958
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		325,266,891	267,780,669
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		68,130	43,012
Фонд переоценки основных средств		1,115,982	1,071,328
Нераспределенная прибыль		18,217,777	13,639,996
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		35,234,762	30,587,209
Неконтролирующие доли	30	112,486	-
ИТОГО КАПИТАЛ		35,347,248	30,587,209
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		360,614,139	298,367,878

От имени правления



Президент, председатель правления Банка
Мизгулин Д.А.

3 апреля 2014 года



Главный бухгалтер
Маринина В.И.

3 апреля 2014 года

Комментарии на стр. 10-115 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 2013 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтроли- рующие доли	ИТОГО КАПИТАЛ
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 за период		-	-	-	-	5,362,617	5,362,617	9,820	5,372,437
Итого прочий совокупный доход за период за вычетом отложенного налога		-	-	(204,849)	91,313	22,567	(90,969)	(50)	(91,019)
Итого совокупный доход		-	-	(204,849)	91,313	5,385,184	5,271,648	9,770	5,281,418
Выбытие акций дочерних предприятий	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
Чистая прибыль за период		-	-	-	-	4,499,191	4,499,191	112,476	4,611,667
Итого прочий совокупный доход за период за вычетом отложенного налога		-	-	25,118	44,654	78,590	148,362	-	148,362
Итого совокупный доход		-	-	25,118	44,654	4,577,781	4,647,553	112,476	4,760,029
Выпуск акций дочерними предприятиями, приобретенных неконтролирующими акционерами	30	-	-	-	-	-	-	10	10
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года		11,282,369	4,550,504	68,130	1,115,982	18,217,777	35,234,762	112,486	35,347,248

От имени правления



Президент, председатель правления Банка
Мизгулин Д.А.

3 апреля 2014 года



Главный бухгалтер
Маринина В.И.

3 апреля 2014 года

Комментарии на стр. 10-115 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 2013 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентный доход полученный		29,747,609	20,825,588
Процентный расход уплаченный		(17,970,820)	(10,813,149)
Чистые поступления от операций с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1,271,254	1,040,176
Чистые (выплаты)/поступления от операций с драгоценными металлами		(68,339)	2,718
Чистые (выплаты)/поступления от операций с иностранной валютой		(45,446)	575,017
Доходы по услугам и комиссии полученные		4,123,193	3,396,708
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(872,809)	(463,312)
Прочие доходы полученные		262,853	166,192
Операционные расходы уплаченные		(7,264,213)	(5,765,308)
Налог на прибыль уплаченный		(942,674)	(1,401,314)
		8,240,608	7,563,316
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	11	302,719	(437,227)
Увеличение гарантийных депозитов по пластиковым картам (Покупка)/продажа драгоценных металлов		(38,232)	(569)
		(2,248)	12,149
Погашение/(выдача) ссуд и средств банкам и прочим финансовым организациям	3	45,905,532	(38,574,508)
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(408,158)	5,831,599
Выдача ссуд клиентам		(45,125,862)	(49,290,881)
(Выплаты)/привлечение средств от банков и Центрального банка Российской Федерации		(38,680,687)	43,828,041
Привлечение средств от клиентов		92,473,135	22,844,405
(Погашение)/выпуск собственных векселей		(4,074,545)	5,952,384
Выпуск облигаций	25	1,762,593	-
Чистое увеличение прочих активов		(1,187,796)	(907,985)
Чистое уменьшение прочих обязательств		84,939	69,632
Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности	3	59,251,998	(3,109,644)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности - прекращаемая деятельность	3	-	(2,306,606)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	18	(415,382)	(357,234)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		4,142	8,189
Приобретение инвестиционной недвижимости	19	(655,413)	(162,242)
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости	19	458,415	186,538
Доход от сдачи объектов инвестиционной недвижимости в аренду	3,19	24,522	26,770
Дивиденды полученные	3,7	1,384	707
Продажа инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	8,702,457
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	(134,822)
Продажа доли в дочерних предприятиях	29	-	97,860
Чистое (использование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(582,332)	8,368,223
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности - прекращаемая деятельность		-	(65,846)

Комментарии на стр. 10-115 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 2013 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах российских рублей)

	Коммен- тарии	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Привлечение субординированного займа	27	977,963	-
Выпуск субординированных еврооблигаций	27	6,335,800	-
Погашение субординированных еврооблигаций	27	(3,167,900)	-
Выпуск акций дочерними предприятиями, приобретенных неконтролирующими акционерами	30	10	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		4,145,873	-
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности - прекращаемая деятельность	27	-	(40,000)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		787,524	(264,587)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	3	63,603,063	2,581,540
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ начало отчетного периода	3, 10	23,548,227	20,966,687
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ конец отчетного периода	3, 10	87,151,290	23,548,227

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
НЕДЕНЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИИ:		
Ссуды, предоставленные клиентам, которые были погашены посредством обращения взыскания на обеспечение	(27,317)	(70,333)
Имущество, полученное в качестве обеспечения	27,317	70,333

От имени правления



Президент, председатель правления Банка
Мизгулин Д.А.

3 апреля 2014 года



Главный бухгалтер
Маринина В.И.

3 апреля 2014 года

Комментарии на стр. 10-115 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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Группа ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА состоит из ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (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 финансовых 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 2013 года и на 31 декабря 2012 года Группа имеет головной офис, расположенный в Ханты-Мансийске, 7 и 10 филиалов соответственно, расположенных в РФ. По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Группа имеет одно представительство за рубежом. Количество дополнительных офисов и операционных касс Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года составляет 140 и 138 соответственно.

Банк является материнским предприятием банковской группы, в которую входят следующие предприятия, консолидированные для целей настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы:

Наименование	Страна, в которой предприятие осуществляет деятельность	Доля участия/ контроля Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года	Доля участия/ контроля Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года	Вид деятельности
ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	РФ	Материнское предприятие	Материнское предприятие	Банковская деятельность
ООО «Югра – Лизинг»	РФ	100% / 100%	100% / 100%	Финансовый лизинг
ООО «ГПФ»	РФ	100% / 100%	100% / 100%	Строительство зданий и сооружений
ЗПИФ недвижимости «ХМБ Капитал»	РФ	100% / 100%	100% / 100%	Управление инвестиционными фондами
ЗАО «ИА ХМБ-1»	РФ	0% / 100%	-	Выпуск облигаций, обеспеченных ипотекой
BKM Finance Limited	Ирландия	0% / 100%	0% / 100%	Оказание содействия при выпуске ценных бумаг

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Группа владеет 50% акций ЗАО ПК «ХЭСКОРД», которая не ведет активной деятельности.

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

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

ЗПИФ недвижимости «ХМБ Капитал» является закрытым паевым инвестиционным фондом, состоящим из недвижимости, переданным в доверительное управление управляющей компании ОАО «РОНИН Траст».

ЗАО «ИА ХМБ-1» является предприятием специального назначения, учрежденным в целях секьюритизации ипотечных кредитов путем их продажи. Группа не имеет доли участия в капитале указанного предприятия, осуществляя контроль посредством предопределения его деятельности.

ВКМ Finance Limited является предприятием специального назначения, учрежденным в целях оказания содействия при выпуске долговых ценных бумаг Группы. Группа не имеет доли участия в капитале указанного предприятия, осуществляя контроль посредством предопределения его деятельности.

Руководство Группы оценило характер участия и степень влияния дочерних предприятий на консолидированную финансовую отчетность Группы и приняло решение не раскрывать отчетность консолидируемых дочерних предприятий в связи с их несущественностью.

Информация о приобретениях и выбытиях дочерних предприятий в течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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;
- 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;

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

- Участником российской платежной системы «UNION CARD»;
- Участником системы обязательного страхования вкладов (номер в реестре 322);
- 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 2013 года и на 31 декабря 2012 года составляло, соответственно, 4,625 и 4,409 человек.

Правление по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года состояло из 6 человек. Членами совета директоров по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года являлись 7 и 9 человек соответственно, в том числе 1 член правления Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	Доля участия в уставном капитале, % 31 декабря 2013 года	Доля участия в уставном капитале, % 31 декабря 2012 года
Акционеры Банка (Акционеры первого уровня):		
Общество с ограниченной ответственностью «Ферросплав Инвест»	48.08*	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»	7.79*	6.29**
Общество с ограниченной ответственностью «Промгазкомплект»	3.53*	3.53**
Открытое акционерное общество «НОМОС-РЕГИОБАНК»	-	1.50**
Прочие	0.63	4.51
Итого	100.00	100.00
Конечные владельцы Банка:		
	Доля участия в уставном капитале, % 31 декабря 2013 года	Доля участия в уставном капитале, % 31 декабря 2012 года
Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	51.29	51.29
Добринов Николай Иванович	48.08	44.20
Прочие	0.63	4.51
Итого	100.00	100.00

* Информация представлена номинальным держателем по состоянию на 30 декабря 2013 года.

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

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 или убытки, активов, удерживаемых для продажи и производных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, драгоценных металлов, кредитов и депозитов в драгоценных металлах, а также земельных участков, 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 предприятия, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии со стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»), иностранные консолидированные предприятия 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 BKM Finance Limited, отчетность которой ведется в соответствии с МСФО.

Функциональная валюта

Функциональной валютой большинства предприятий Группы является российский рубль («руб.»). Отдельная финансовая отчетность каждого предприятия Группы представлена в валюте основной страны, в которой предприятие 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 предприятий (включая предприятия специального назначения), контролируемых Банком (дочерних предприятий).

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

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

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

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

Предприятия, созданные для специальных целей, представляют собой предприятия, созданные для выполнения четко определенных задач, таких как секьюритизация отдельных активов или осуществление определенных заимствований или операций кредитования.

Финансовая отчетность предприятия, созданного для специальных целей, консолидируется в консолидированную финансовую отчетность Группы, если в результате оценки содержания отношений Группы с данным предприятием, а также рисков и выгод предприятия, Группа приходит к выводу, что контролирует предприятие, созданное для специальных целей.

Неконтролирующие доли – неконтролирующие доли представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку. Неконтролирующие доли 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 материнского предприятия.

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 приобретаемого предприятия, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над предприятием. 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.

Гудвилл рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтролирующей доли в приобретенном предприятии и справедливой стоимости, ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия 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 неконтролирующей доли в приобретенном предприятии и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтролирующие доли, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов предприятия в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтролирующей доли в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтролирующих долей 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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Капитал, относящийся к акционерам материнского предприятия, отражается отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении, а чистый доход, относящийся к неконтролирующим долям, 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 приобретенного предприятия, переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибылях или убытках. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенном предприятии 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 предприятиях – Изменения долей Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере контроля, учитываются как операции с собственным капиталом. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролирующих долей корректируется с учетом изменения их относительных долей в дочерних предприятиях. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения, отражаются непосредственно в составе собственного капитала и относятся к доле акционеров материнского предприятия.

В случае потери Группой контроля над дочерними предприятиями 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 предприятий, а также неконтролирующих долей. Суммы, ранее признанные в составе прочей совокупной прибыли в отношении дочерних предприятий, 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 предприятий, 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 2013 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.

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, ссуды, предоставленные банкам, с изначальным сроком погашения до 90 дней, средства, предоставленные банкам по соглашениям обратного РЕПО, с изначальным сроком погашения до 90 дней, 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 производными финансовыми активами с фиксированными или определенными платежами, некотируемые на активно функционирующем рынке, классифицируются как ссуды и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой:

- финансовые инструменты, приобретенные с целью продажи/выкупа в течение короткого периода времени;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно и по которым в недавнем прошлом имеются доказательства получения прибыли в краткосрочной перспективе;

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

- 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:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 – правление Банка и/(или) 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 выполняется 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

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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, имеющих 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 ссуде, 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 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

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

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

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 земельных участков 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 земельных участков 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.

Земельные участки 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 земельных участков и зданий, подлежащих переоценке.

Любое увеличение стоимости земельных участков 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 земельных участков или зданий, признается как убыток в той

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 земельных участков 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 земельных участков) 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.

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.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 земельные участки, 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.

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

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 требования или обязательства по отложенному налогу на прибыль и отражается по методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в консолидированную финансовую отчетность. Обязательства по отложенному налогу на прибыль, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а требования по отложенному налогу на прибыль 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 предприятия, в случае, когда материнское предприятие 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 требований по отложенному налогу на прибыль 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.

Требования и обязательства по отложенному и текущему налогу на прибыль принимаются к зачету, когда:

- Группа имеет законное право принять к зачету отраженные суммы требований по текущему налогу на прибыль и обязательства по текущему налогу на прибыль;
- Группа имеет намерение произвести расчет взаимозачетом или одновременно реализовать требование и погасить обязательство;
- требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль 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 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

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

Уставный капитал и эмиссионный доход – Уставный капитал, внесенный до 31 декабря 2002 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом эффекта гиперинфляции. Уставный капитал, внесенный после 31 декабря 2002 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

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

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 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.

Сделки секьюритизации – Группа выпустила облигации в рамках сделки секьюритизации. Облигации были выпущены ЗАО «ИА ХМБ-1», консолидированным предприятием специального назначения. Переданные активы в рамках сделки секьюритизации представляют собой обеспечение по выпущенным облигациям. Руководство Банка определило, что Группой не были переданы кредитные риски, связанные с переданными активами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения признания.

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

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

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, рассматриваемые 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 расход/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

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 2013 года	31 декабря 2012 года
Рубль/доллар США	32.7292	30.3727
Рубль/евро	44.9699	40.2286
Рубль/золото (1 унция)	39,324.1338	50,540.1728
Рубль/серебро (1 унция)	638.2194	909.6624

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.

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

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

оценок и допущений. Следующие оценки и допущения являются наиболее существенными при представлении финансового положения и результатов деятельности Группы:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам (Комментарий 16)	(8,832,109)	(8,772,581)
Резерв под обесценение прочих активов (Комментарий 20)	(274,314)	(186,986)
Резерв по финансовым гарантиям (Комментарий 26)	(54,462)	(124,954)
Земельные участки, здания и сооружения по переоцененной стоимости (Комментарий 18)	4,024,081	3,960,973
Инвестиционная недвижимость по переоцененной стоимости (Комментарий 19)	1,583,889	1,297,680

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 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,

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что необязательно является показателем будущих потерь.

Оценка земельных участков, 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 2013 года.

В течение отчетного периода руководством Группы было принято решение о переводе ряда объектов недвижимости из категории основных средств в категорию инвестиционной недвижимости (Комментарии 18,19). В связи с этим была проведена переоценка стоимости данных объектов по состоянию на 1 мая 2013 года.

Предварительно назначенная дата следующей переоценки объектов недвижимости, учитываемых во всех категориях, – 31 декабря 2014 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.

Формирование резервов по финансовым гарантиям

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.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Стандарты и интерпретации МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой 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 консолидированной финансовой отчетности.

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 2013 года:

- Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»;
- МСФО 11 «Совместная деятельность»;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»;
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в мае 2011 года);
- МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года);
- МСБУ 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года);
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) (выпущенные в мае 2012 года).

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года) – увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

- вводят требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья;
- 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 применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» не оказало никакого влияния на прибыль или убыток и прочих совокупный доход.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – В текущем году Группа впервые применила поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств». Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей. Данные поправки не оказали существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности Группы.

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 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году). После выпуска данных стандартов, были выпущены поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», содержащие руководство по первому применению указанных стандартов.

В текущем году Группа впервые применила МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСБУ 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» совместно с поправками к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу. МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» не применяется к Группе, так как используется исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» – заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности, и ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» дает новое определение контроля с тремя обязательными элементами:

- властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций;
- риски и выгоды по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций; и
- возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций для влияния на величину переменных результатов деятельности объекта инвестиции.

Для осуществления контроля над предприятием-объектом инвестиций должны выполняться все три условия. Ранее контроль определялся как возможность управления финансовой и операционной политикой предприятия таким образом, чтобы получать выгоды от ее деятельности. Кроме того, в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены дополнительные указания, в которых рассматриваются обстоятельства, когда инвестор имеет контроль над предприятием-объектом инвестиций. Некоторые указания, включенные в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», которые определяют наличие контроля у инвестора, владеющего менее, чем 50% голосующих акций в предприятии-объекте инвестиций, применяются к Группе.

МСФО 11 «Совместная деятельность» – заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности», а указания, содержащиеся в интерпретации ПКИ-13 «Совместно-контролируемые предприятия – неденежные взносы участников» включены в МСФО 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году). В МСФО 11 «Совместная деятельность» рассматривается порядок классификации и учета соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. В соответствии с МСФО 11 «Совместная деятельность» соглашения о

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

совместной деятельности классифицируются как совместная операция или совместное предприятие. В соответствии с МСФО 11 «Совместная деятельность» классификация совместной деятельности основана на правах и обязательствах сторон соглашений о совместной деятельности с учетом структуры, юридической формы соглашений, условий соглашений, согласованных сторонами и, если применимо, других фактов и обстоятельств. Совместная операция – это соглашение о совместной деятельности, по которому стороны, которые имеют совместный контроль по соглашению (участники совместной деятельности), имеют права на активы и несут ответственность по обязательствам, относящимся к соглашению. Совместное предприятие – это соглашение о совместной деятельности, по которому стороны, которые имеют совместный контроль по соглашению (участники совместной деятельности), имеют права на чистые активы по соглашению. Ранее, в МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» рассматривались три вида соглашений о совместной деятельности: совместно контролируемые предприятия, совместно контролируемые операции и совместно контролируемые активы. Классификация соглашений о совместной деятельности в соответствии с МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности», в основном, определялась юридической формой соглашения (т.е. соглашение о совместной деятельности посредством учреждения отдельного предприятия учитывалось как совместно контролируемое предприятие).

Первоначальный и последующий учет совместных предприятий и совместных операций отличаются. Инвестиции в совместные предприятия учитываются по методу долевого участия (метод пропорциональной консолидации больше не разрешен к применению). Инвестиции в совместные операции учитываются таким образом, что каждый участник совместной деятельности признает свои активы (включая долю в совместно удерживаемых активах), свои обязательства (включая долю в совместно понесенных обязательствах), свою выручку (включая свою долю в общей выручке от продажи результата совместных операций) и свои расходы (включая долю в совместно понесенных расходах). Каждый участник совместной деятельности учитывает активы и обязательства, а также выручку и расходы, относящиеся к участию в совместной деятельности, в соответствии с применимыми стандартами.

Группа определила, что применение МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» не привело к изменениям в статусе консолидации ее дочерних предприятий.

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

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» – является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости.

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 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, 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 (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» справедливая стоимость – сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливает 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 «Оценка справедливой стоимости».

Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» не оказало существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности (Комментарий 34).

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» – поправки разрешают вычитать взносы участников программы, не зависящие от стажа, из стоимости услуг текущего периода, а не распределять их между периодами, учитываемыми при расчете пенсии. Взносы, зависящие от стажа, требуется распределять между периодами либо по формуле учета взносов, либо равномерно.

Применение поправок к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы нет пенсионных планов с установленными выплатами.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года). «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Группе поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда:

- (а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности; и
- (б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»²;
- 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»²;
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» – «Инвестиционные компании»¹;
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹;

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 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 долевого 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.
- 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 «Финансовые инструменты» 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

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» – «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Группы предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Банк не является инвестиционной компанией.

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Группы в настоящий момент оценивает влияние от применения данных поправок к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Реклассификации

В целях повышения прозрачности данных, представленных в финансовой отчетности, Группой были произведены изменения классификации статей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, для приведения ее в соответствие с формой представления консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

Статья финансовой отчетности	Сумма за год, закончившийся 31 декабря 2012 года до рекласси- фикации	Сумма рекласси- фикации	Сумма за год, закончившийся 31 декабря 2012 года после рекласси- фикации
Консолидированный отчет о прибылях и убытках:			
Процентные доходы	21,343,342	72,392	21,415,734
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,824,553)	347,381	(1,477,172)
Доход от реализации ссуд	399,804	(399,804)	-
Формирование резервов под обесценение по финансовым гарантиям и прочим операциям	(31,632)	962	(30,670)
Убыток от прекращаемой деятельности за вычетом налога на прибыль	(232,479)	(20,931)	(253,410)
Консолидированный отчет о движении денежных средств:			
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Дивиденды полученные	707	(707)	-
Прочие доходы полученные	192,962	(26,770)	166,192
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Дивиденды полученные	-	707	707
Доход от сдачи объектов инвестиционной недвижимости в аренду	-	26,770	26,770

Руководство Группы определило представленные реклассификации как несущественные и приняло решение не пересматривать финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, поскольку никакого влияния на чистую прибыль Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года они не оказали.

С третьего квартала 2013 года Группа изменила способы управления и контроля за ликвидностью. В результате по состоянию на 31 декабря 2013 года Группа включила в состав денежных средств и их эквивалентов ссуды, предоставленные банкам, с изначальным сроком погашения до 90 дней, средства, предоставленные банкам по соглашениям обратного РЕПО, с изначальным сроком погашения до 90 дней, тогда как по состоянию на 31 декабря 2012 года денежные средства и их эквиваленты включали денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах ЦБ РФ и средства на корреспондентских счетах в банках (Комментарий 10).

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен эффект от изменения состава денежных средств и их эквивалентов на консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Согласно данным отчетности	Эффект	При применении нового подхода
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Погашение/(выдача) ссуд и средств банкам и прочим финансовым организациям	(38,574,508)	36,277,896	(2,296,612)
Чистое поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности	(3,109,644)	36,277,896	33,168,252
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности - прекращаемая деятельность	(2,306,606)	(1,385,000)	(3,691,606)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	2,581,540	34,892,896	37,474,436
31 декабря 2011 года:			
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ			
начало отчетного периода	20,966,687	11,610,842	32,577,529
31 декабря 2012 года:			
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ			
конец отчетного периода	23,548,227	46,503,738	70,051,965

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	27,845,778	19,226,362
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,579,521	2,110,027
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	79,345
Итого процентные доходы	30,425,299	21,415,734
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	24,694,642	17,706,836
Процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым организациям	1,820,259	694,288
Доход от лизинговых операций	851,236	471,451
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	479,641	353,787
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	27,845,778	19,226,362
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	2,579,521	2,110,027
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,579,521	2,110,027
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи:		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	79,345
Итого процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	79,345
Процентные расходы:		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(18,032,237)	(11,902,292)
Итого процентные расходы	(18,032,237)	(11,902,292)
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(12,614,883)	(7,006,984)
Процентные расходы по средствам банков и ЦБ РФ	(1,994,196)	(2,265,804)
Процентные расходы по векселям выпущенным	(1,482,675)	(877,849)
Процентные расходы по соглашениям РЕПО	(938,753)	(1,042,510)
Процентные расходы по субординированным займам и еврооблигациям	(692,592)	(471,423)
Процентные расходы по облигациям	(309,138)	(237,722)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(18,032,237)	(11,902,292)
(Убыток)/восстановление убытка от ссуд, выданных по ставке ниже рыночной	(374)	132,152
(Убыток)/восстановление убытка от ссуд, выданных по ставке ниже рыночной юридическим лицам	(923)	131,779
Восстановление убытка от ссуд, выданных по ставке ниже рыночной физическим лицам	549	373
Итого (убыток)/восстановление убытка от ссуд, выданных по ставке ниже рыночной	(374)	132,152
Итого чистый процентный доход	12,392,688	9,645,594

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

Торговый доход от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистый доход от операций с иностранной валютой	880,950	309,634
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	(361,803)	522,584
Операции с иностранной валютой	519,147	832,218
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	9,005
Ценные бумаги, классифицированные, как предназначенные для торговли	(345,466)	831,354
Операции с ценными бумагами	(345,466)	840,359
Производные финансовые инструменты на драгоценные металлы	(11,645)	413,959
Чистый расход от операций с драгоценными металлами	(56,596)	(379,872)
Операции с драгоценными металлами	(68,241)	34,087
Прочие производные финансовые инструменты	16,959	(10,081)
Прочие производные финансовые инструменты	16,959	(10,081)
Итого торговый доход от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	122,399	1,696,583

6. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	2,293,157	1,831,337
Документарные операции	720,269	617,333
Услуги страхового брокера	619,854	409,666
Кассовые операции	385,654	461,166
Брокерские операции	98,366	59,899
Прочее	5,476	50,255
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	4,122,776	3,429,656
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	(775,845)	(416,690)
Документарные операции	(45,390)	(13,206)
Кассовые операции	(40,210)	(35,544)
Депозитарные операции	(7,973)	(188)
Прочее	(2,000)	(1,080)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(871,418)	(466,708)
Итого чистый комиссионный доход	3,251,358	2,962,948

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Штрафы полученные	212,828	110,817
Прибыль от продажи инвестиционной недвижимости (Комментарий 19)	117,648	57,121
Доход от аренды	36,936	37,988
Доход по досрочно изъятим депозитам	13,350	10,340
Доход от досрочного расторжения договоров лизинга	12,852	11,568
Доход от реализации имущества по отступному	1,769	3,014
Доходы от операций с памятными монетами	1,481	7,707
Дивиденды полученные	1,384	707
Прочие	15,097	22,010
Итого прочие доходы	413,345	261,272

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и премии	(4,236,527)	(3,593,827)
Социальные отчисления	(874,604)	(769,031)
Административные расходы	(694,835)	(638,456)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Комментарий 18)	(315,385)	(285,110)
Налоги, кроме налога на прибыль	(311,512)	(275,215)
Платежи в фонд страхования вкладов	(251,949)	(218,261)
Техническое обслуживание основных средств	(248,345)	(222,087)
Операционная аренда	(173,042)	(123,031)
Телекоммуникации	(147,876)	(135,120)
Расходы на благотворительные цели	(115,000)	(115,000)
Расходы на обеспечение безопасности	(113,086)	(116,048)
Расходы на рекламу	(104,139)	(75,253)
Плата за профессиональные услуги	(52,312)	(34,426)
Расходы на страхование	(13,706)	(22,980)
Убыток от продажи инвестиционной недвижимости (Комментарий 19)	(3,844)	-
Представительские расходы	(3,302)	(3,767)
Прочие расходы	(61,646)	(40,581)
Итого операционные расходы	(7,721,110)	(6,668,193)

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 2013 года и на 31 декабря 2012 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%.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

	Резервы под обесценение	Пере-оценка финансовых активов и обязательств	Амортизация комиссионного дохода	Пере-оценка основных средств и инвестиционной недвижимости	Пере-оценка счетов в драгоценных металлах и иностранной валюте	Прочие	Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	Итого
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 предприятий (Комментарий 29)	-	-	-	4,379	-	69,133	-	73,512
Налоговый эффект от реклассификации переоценки на дату выбытия дочерних предприятий	-	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)
(Начислено)/возмещено в составе отчета о прибылях и убытках	(646,757)	540,066	(43,138)	36,767	763	(30)	-	(112,329)
Начислено в составе прочего совокупного дохода	-	(6,279)	-	(28,701)	-	-	-	(34,980)
31 декабря 2013 года	(667,363)	229,936	43,297	(204,423)	1,286	101	-	(597,166)

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль по установленной ставке – 20%	(597,166)	(449,857)
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль	(700,904)	(480,708)
Чистые требования по отложенному налогу на прибыль	103,738	30,851

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	(1,122,311)	(1,809,121)
Отложенные налоговые (расходы)/доходы	(112,329)	366,690
Налог, удержанный за рубежом и подлежащий (зачету)/возмещению из бюджета РФ в будущих периодах	(4,593)	64,162
Налог, относящийся к прошлым периодам	(62,498)	(61,830)
Расход по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	(1,301,731)	(1,440,099)

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 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль от продолжающейся деятельности до налога на прибыль	5,913,398	7,065,946
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Налог по установленной ставке	(1,182,680)	(1,413,189)
Эффект от применения различных ставок налогообложения	59,247	35,802
Налог, удержанный за рубежом и подлежащий (зачету)/возмещению из бюджета РФ в будущих периодах	(4,593)	64,162
Корректировка налога на прибыль за прошлые отчетные периоды	(62,498)	(61,830)
Эффект от постоянных налоговых разниц:		
Благотворительность и спонсорство	(23,000)	(23,000)
(Убыток)/прибыль консолидируемого ЗПИФ недвижимости «ХМБ Капитал»	(38,792)	4,132
Прибыль консолидируемого ЗАО «ИА ХМБ-1»	22,495	-
Прочие расходы, не учитываемые для целей налогообложения	(71,910)	(46,176)
Расход по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	(1,301,731)	(1,440,099)

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Требования по отложенному налогу на прибыль		
По состоянию на 1 января	30,851	18,996
Увеличение требований по отложенному налогу на прибыль, отражаемых в составе прочего совокупного дохода	36	72,921
Увеличение/(уменьшение) требований по отложенному налогу на прибыль за период	72,851	(61,066)
По состоянию на 31 декабря	103,738	30,851
	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
По состоянию на 1 января	(480,708)	(948,382)
Увеличение обязательств по отложенному налогу на прибыль, отражаемых в прочем совокупном доходе	(35,016)	(46,081)
(Увеличение)/уменьшение обязательств по Увеличение отложенного налога на прибыль за периодотложенному налогу на прибыль за период от продолжающейся деятельности	(185,180)	427,756
Уменьшение обязательств по отложенному налогу на прибыль за период от прекращаемой деятельности	-	8,537
Налоговый эффект от реклассификации переоценки на дату выбытия дочерних предприятий	-	3,950
Обязательства по отложенному налогу на прибыль на дату выбытия дочерних предприятий (Комментарий 29)	-	73,512
По состоянию на 31 декабря	(700,904)	(480,708)

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентский счет в ЦБ РФ	9,324,884	8,114,053
Наличные средства в кассе	8,012,485	6,691,573
Итого денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	17,337,369	14,805,626

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	17,337,369	14,805,626
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях (Комментарий 15)	31,299,185	8,742,601
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях, выраженные в драгоценных металлах (Комментарий 15)	225,447	-
Ссуды, предоставленные банкам, с изначальным сроком погашения до 90 дней	38,289,289	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	87,151,290	23,548,227

11. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой депонированы в качестве обязательных резервов в ЦБ РФ 1,998,171 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2,300,890 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 2013 года	31 декабря 2012 года
Золото в хранилище	6,995	7,215
Серебро в хранилище	3,105	4,629
Итого драгоценные металлы	10,100	11,844

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 2013 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:				
Государственные облигации РФ, номинарованные в рублях РФ	6.70-12.00%	19,595,907	6.55-12.00%	14,769,164
Облигации кредитных организаций, номинарованные в рублях РФ	7.70-11.50%	8,753,199	7.50-12.50%	5,616,261
Корпоративные облигации, номинарованные в рублях РФ	7.49-13.50%	5,643,145	7.49-13.50%	5,909,456
Государственные облигации РФ, номинарованные в иностранной валюте	7.50%	1,110,073	-	-
Еврооблигации кредитных организаций, номинарованные в иностранной валюте	7.00%	231,048	7.00%	757,867
Облигации субъектов РФ и муниципалитетов, номинарованные в рублях РФ	8.00%	154,449	8.00%	152,905
Векселя кредитных организаций	-	10,797	-	6,550,517
Корпоративные еврооблигации, номинарованные в иностранной валюте	-	-	10.00%	608,144
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		35,498,618		34,364,314
Итого производные финансовые инструменты (Комментарий 14)		1,891,678		3,284,633
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		37,390,296		37,648,947

Облигации РФ (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в валюте РФ и сроком погашения от марта 2014 года до февраля 2036 года (31 декабря 2012 года: от февраля 2013 года до февраля 2036 года). Облигации РФ (ОФЗ) балансовой стоимостью 16,379,899 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (31 декабря 2012 года: 14,767,920 тыс. рублей) (Комментарий 22, 23).

Облигации кредитных организаций представляют собой облигации российских и иностранных банков со сроком погашения от июня 2014 года до июля 2023 года (31 декабря 2012 года: от марта 2013 года до февраля 2018 года). Облигации кредитных организаций балансовой стоимостью 6,606,727 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (31 декабря 2012 года: 4,642,545 тыс. рублей) (Комментарий 22).

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний. Срок погашения корпоративных облигаций, находящихся у Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, составляет от апреля 2014 года до июля 2023 года (31 декабря 2012 года: от апреля 2014 года до июля 2023 года). Корпоративные облигации балансовой стоимостью 5,095,658 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (31 декабря 2012 года: 5,895,274 тыс. рублей) (Комментарий 22).

Еврооблигации РФ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в иностранной валюте и сроком погашения в марте 2030 года (31 декабря 2012 года: нет). Еврооблигации РФ балансовой стоимостью 1,110,073 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (31 декабря 2012 года: нет) (Комментарий 22).

Еврооблигации кредитных организаций представляют собой облигации российских банков со сроком погашения в марте 2014 года (31 декабря 2012 года: март 2014 года). Еврооблигации кредитных организаций балансовой стоимостью 168,402 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (31 декабря 2012 года: 757,867 тыс. рублей) (Комментарий 22).

Облигации субъектов РФ и муниципальных образований представлены облигациями Правительства Московской области со сроком погашения в апреле 2014 года (31 декабря 2012 года: апрель 2014 года). Облигации субъектов РФ и муниципальных образований РФ балансовой стоимостью 154,449 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (31 декабря 2012 года: 152,905 тыс. рублей) (Комментарий 22).

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные еврооблигации представляют собой еврооблигации российских компаний со сроком погашения в марте 2015 года. Корпоративные еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2012 года в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО не передавались.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

14. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство (Коммента- рий 21)	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство (Коммента- рий 21)
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:						
Контракты на совершение операций с иностранной валютой						
Форвардные контракты	(70,806,766)	522,760	(437,051)	(131,735,554)	3,221,945	(1,163,006)
Свопы	(28,263,630)	1,028,349	(782,435)	-	-	-
Опционы	(35,052,339)	338,838	(335,827)	(364,472)	4	(4)
Контракты на совершение операций с драгоценными металлами						
Форвардные контракты	(5,623,603)	-	(468,012)	-	-	-
Контракты на совершение операций с ценными бумагами						
Форвардные контракты	-	-	-	(3,340,951)	-	(44)
Прочие производные инструменты:						
Свопы	(394,778)	1,731	(1,381)	(18,115,891)	62,684	(72,054)
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли						
		<u>1,891,678</u>	<u>(2,024,706)</u>		<u>3,284,633</u>	<u>(1,235,108)</u>

Форвардные контракты

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

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам.

Опционы

Опционы представляют собой договоры, по которым потенциальный покупатель или потенциальный продавец получает право, но не обязательство, совершить покупку или продажу актива по заранее оговоренной цене в определенный договором момент в будущем или на протяжении определенного 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.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

К валютно-процентным свопам относятся контракты, по условиям которого стороны уплачивают друг другу денежные суммы, рассчитанные исходя из предусмотренных этим контрактом двух номинальных сумм, выраженных в разных валютах, фиксированной ставки процента и (или) плавающей ставки процента в соответствующих валютах, а также осуществляют приобретение (продажу) номинальной суммы в первой валюте за номинальную сумму во второй валюте с последующей продажей (приобретением) номинальной суммы в первой валюте за номинальную сумму во второй валюте.

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

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды банкам	50,619,459	45,289,772
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях (Комментарий 10)	31,299,185	8,742,601
Гарантийные депозиты по расчетам с пластиковыми картами	520,031	446,191
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях, выраженные в драгоценных металлах (Комментарий 10)	225,447	261,702
Ссуды, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, выраженные в драгоценных металлах	-	12,180,313
Ссуды банкам, выданные по соглашениям обратного РЕПО	-	842,850
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	82,664,122	67,763,429

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Информация о движении резерва под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
По состоянию на 1 января	-	(585)
Формирование резервов под обесценение по продолжающейся деятельности	(14)	-
Списание активов	14	-
Восстановление резервов под обесценение по прекращаемой деятельности (Комментарий 29)	-	4
Резерв под обесценение активов дочерних предприятий на дату выбытия (Комментарий 29)	-	581
По состоянию на 31 декабря	-	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в состав ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, входят гарантийные депозиты, размещенные Группой для своих операций по пластиковым картам, на сумму 520,031 тыс. рублей и 446,191 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой были размещены средства в пяти кредитных организациях, требования к каждой из которых превышали 10% капитала Группы, на общую сумму 64,937,601 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: в семи кредитных организациях на общую сумму 48,038,113 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, составили (31 декабря 2013 года: нет):

	31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	842,850	843,218
Итого	842,850	843,218

По состоянию на 31 декабря 2012 года ссуды банкам, выданные по соглашениям обратного РЕПО, имеют контрактные сроки погашения до 9 января 2013 года (31 декабря 2013 года: нет).

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:		
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	108,947,575	96,525,056
Ссуды, предоставленные малому бизнесу	18,269,476	16,031,032
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	127,217,051	112,556,088
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Потребительские кредиты	40,734,266	30,175,625
Ипотечные кредиты	33,332,954	25,795,703
Кредиты на покупку транспортных средств	4,212,008	3,854,293
Кредитные карты	2,186,509	1,780,904
Ссуды, предоставленные физическим лицам-работникам бюджетных организаций на потребительские цели	58,768	125,707
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	80,524,505	61,732,232
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	11,182,574	331,502
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	218,924,130	174,619,822
Резерв под обесценение	(8,832,109)	(8,772,581)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	210,092,021	165,847,241

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 2013 года и 31 декабря 2012 года процентный доход по обесцененным ссудам, предоставленным клиентам, в том числе по коллективно обесцененным ссудам, составил 23,406,320 тыс. рублей и 18,116,437 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года процентный доход по коллективно обесцененным ссудам, предоставленным клиентам, составил 22,662,822 тыс. рублей и 17,244,832 тыс. рублей соответственно.

Внутренняя классификация кредитного качества ссуд, предоставленных Группой юридическим лицам, включает в себя четыре категории:

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

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

- 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 2013 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:				
- стандартные непросроченные ссуды	93,949,078	601,768	93,347,310	0.64%
- непросроченные ссуды «под наблюдением»	1,189,410	4,254	1,185,156	0.36%
Итого необесцененных ссуд	95,138,488	606,022	94,532,466	0.64%
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:				
- субстандартные ссуды	5,137,078	1,625,208	3,511,870	31.64%
- обесцененные непросроченные	650,802	92,434	558,368	14.20%
- обесцененные просроченные менее 90 дней	5,408,887	1,853,745	3,555,142	34.27%
- обесцененные просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	1,645,380	1,366,418	278,962	83.05%
- обесцененные просроченные более, чем 1 год	966,940	953,007	13,933	98.56%
Итого ссуд с индивидуальными признаками обесценения	13,809,087	5,890,812	7,918,275	42.66%
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	108,947,575	6,496,834	102,450,741	5.96%
Ссуды, предоставленные малому бизнесу				
Ссуды, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные ссуды	17,194,859	134,347	17,060,512	0.78%
- непросроченные ссуды «под наблюдением»	25,144	186	24,958	0.74%
Итого необесцененных ссуд	17,220,003	134,533	17,085,470	0.78%

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 с индивидуальными признаками обесценения:				
- субстандартные ссуды	34,756	1,038	33,718	2.99%
- обесцененные непросроченные	2,355	1,166	1,189	49.51%
- обесцененные просроченные менее 90 дней	427,610	155,065	272,545	36.26%
- обесцененные просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	403,274	394,054	9,220	97.71%
- обесцененные просроченные более, чем 1 год	181,478	176,421	5,057	97.21%
Итого ссуд с индивидуальными признаками обесценения	1,049,473	727,744	321,729	69.34%
Итого ссуды, предоставленные малому бизнесу	18,269,476	862,277	17,407,199	4.72%
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО				
Ссуды, по которым не было выявлено признаков обесценения	11,182,574	-	11,182,574	0.00%
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	11,182,574	-	11,182,574	0.00%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	138,399,625	7,359,111	131,040,514	5.32%

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:				
- стандартные непросроченные ссуды	84,154,961	1,092,226	83,062,735	1.30%
- непросроченные ссуды «под наблюдением»	294,842	1,291	293,551	0.44%
Итого необесцененных ссуд	84,449,803	1,093,517	83,356,286	1.29%

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 с индивидуальными признаками обесценения:				
- субстандартные ссуды	6,572,705	1,811,774	4,760,931	27.57%
- обесцененные непросроченные	928,022	606,277	321,745	65.33%
- обесцененные просроченные менее 90 дней	386,042	381,745	4,297	98.89%
- обесцененные просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	3,080,646	2,456,659	623,987	79.74%
- обесцененные просроченные более, чем 1 год	1,107,838	911,241	196,597	82.25%
Итого ссуд с индивидуальными признаками обесценения	12,075,253	6,167,696	5,907,557	51.08%
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	96,525,056	7,261,213	89,263,843	7.52%
Ссуды, предоставленные малому бизнесу				
Ссуды, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные ссуды	15,257,616	189,150	15,068,466	1.24%
- непросроченные ссуды «под наблюдением»	50,898	765	50,133	1.50%
Итого необесцененных ссуд	15,308,514	189,915	15,118,599	1.24%
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:				
- субстандартные ссуды	3,087	272	2,815	8.81%
- обесцененные непросроченные	116,263	115,090	1,173	98.99%
- обесцененные просроченные менее 90 дней	200,269	132,904	67,365	66.36%
- обесцененные просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	196,497	175,487	21,010	89.31%
- обесцененные просроченные более, чем 1 год	206,402	197,263	9,139	95.57%
Итого ссуд с индивидуальными признаками обесценения	722,518	621,016	101,502	85.95%
Итого ссуды, предоставленные малому бизнесу	16,031,032	810,931	15,220,101	5.06%
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО				
Ссуды, по которым не было выявлено признаков обесценения	331,502	-	331,502	0.00%
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	331,502	-	331,502	0.00%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	112,887,590	8,072,144	104,815,446	7.15%

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 2013 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 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2013 года	Доля от портфеля ссуд, %	31 декабря 2012 года	Доля от портфеля ссуд, %
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	45,081,972	34.40%	40,034,855	38.20%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	26,495,283	20.22%	3,592,660	3.43%
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	14,899,576	11.37%	12,389,977	11.82%
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	13,189,210	10.06%	18,092,262	17.26%
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования по контрактам	9,198,760	7.02%	11,704,776	11.16%
Ссуды, обеспеченные, залогом собственных ценных бумаг Группы	269	0.01%	-	-
Необеспеченные ссуды	22,175,444	16.92%	19,000,916	18.13%
Итого	131,040,514	100.00%	104,815,446	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 2013 года Группа приобрела активы (недвижимость, автотранспорт) путем получения контроля над залогом, обеспечивающим ссуды, предоставленные юридическим лицам, на сумму 34,653 тыс. рублей (в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года: 17,611 тыс. рублей).

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация по ссудам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 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	39,016,647	48,715	38,967,932	0.12%
- Просроченные менее 30 дней	401,557	54,627	346,930	13.60%
- Просроченные 30-90 дней	295,340	139,093	156,247	47.10%
- Просроченные 91-180 дней	310,259	239,598	70,661	77.23%
- Просроченные 181-365 дней	517,190	517,190	-	100.00%
- Просроченные более 365 дней	193,273	193,273	-	100.00%
Итого потребительские кредиты	40,734,266	1,192,496	39,541,770	2.93%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	32,618,488	4,684	32,613,804	0.01%
- Просроченные менее 30 дней	535,717	17,518	518,199	3.27%
- Просроченные 30-90 дней	61,901	12,487	49,414	20.17%
- Просроченные 91-180 дней	30,796	16,446	14,350	53.40%
- Просроченные 181-365 дней	61,479	61,479	-	100.00%
- Просроченные более 365 дней	24,573	24,573	-	100.00%
Итого ипотечные кредиты	33,332,954	137,187	33,195,767	0.41%
Кредиты на покупку транспортных средств				
- Непросроченные	4,031,614	2,783	4,028,831	0.07%
- Просроченные менее 30 дней	48,463	3,008	45,455	6.21%
- Просроченные 30-90 дней	39,900	7,903	31,997	19.81%
- Просроченные 91-180 дней	24,467	12,206	12,261	49.89%
- Просроченные 181-365 дней	49,457	49,457	-	100.00%
- Просроченные более 365 дней	18,107	18,107	-	100.00%
Итого кредиты на покупку транспортных средств	4,212,008	93,464	4,118,544	2.22%
Кредитные карты				
- Непросроченные	1,986,801	2,334	1,984,467	0.12%
- Просроченные менее 30 дней	132,513	1,240	131,273	0.94%
- Просроченные 30-90 дней	20,321	4,381	15,940	21.56%
- Просроченные 91-180 дней	15,955	8,682	7,273	54.42%
- Просроченные 181-365 дней	19,024	19,024	-	100.00%
- Просроченные более 365 дней	11,895	11,895	-	100.00%
Итого кредитные карты	2,186,509	47,556	2,138,953	2.17%
Ссуды, предоставленные физическим лицам – работникам бюджетных организаций на потребительские цели				
- Непросроченные	56,285	153	56,132	0.27%
- Просроченные менее 30 дней	278	105	173	37.77%
- Просроченные 91-180 дней	594	426	168	71.72%
- Просроченные 181-365 дней	704	704	-	100.00%
- Просроченные более 365 дней	907	907	-	100.00%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам – работникам бюджетных организаций на потребительские цели	58,768	2,295	56,473	3.91%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	80,524,505	1,472,998	79,051,507	1.83%

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 потребительские кредиты	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 ипотечные кредиты	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 кредиты 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 кредитные карты	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 ссуды, предоставленные физическим лицам – работникам бюджетных организаций на потребительские цели	125,707	4,786	120,921	3.81%
Итого ссуды, предоставленные 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 2013 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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав ипотечных ссуд входили секьюритизированные ипотечные ссуды в сумме 5,952,607 тыс. рублей. Переданные активы представляют собой обеспечение по выпущенным облигациям. Руководство Банка определило, что Группой не были переданы кредитные риски, связанные с переданными активами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения признания.

Ниже представлена балансовая стоимость переданных активов и соответствующих обязательств, а также нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	31 декабря 2013 года
Балансовая стоимость переданных активов	5,952,607
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (Комментарий 25)	4,804,151
Нетто-позиция	1,148,456

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения ссуд, предоставленных физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2013 года	Доля от портфеля ссуд, %	31 декабря 2012 года	Доля от портфеля ссуд, %
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	20,773,726	26.28%	16,702,003	27.37%
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	6,958,714	8.80%	8,214,092	13.46%
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	5,766,335	7.29%	3,790,752	6.21%
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	5,377,247	6.80%	3,996,697	6.55%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	3,363	0.01%	3,315	0.01%
Необеспеченные ссуды	40,172,122	50.82%	28,324,936	46.41%
Итого	79,051,507	100.00%	61,031,795	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 2013 года Группа не реализовывала ипотечных кредитов Агентству по ипотечному жилищному кредитованию (далее – «АИЖК») в соответствии с условиями их программы рефинансирования ипотечных кредитов. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость реализованных ссуд составила 30,550 тыс. рублей. Реализованные ссуды находятся на обслуживании у Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в кредитном портфеле Группы находились кредиты семи заемщиков на сумму 39,441,312 тыс. рублей, доля каждого из которых превышала 10% ее капитала.

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.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозит ЦБ РФ в сумме 4,004,438 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 3,602,852 тыс. рублей) обеспечен залогом прав требований по кредитным договорам юридических лиц, балансовой стоимостью 6,571,641 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 5,967,279 тыс. рублей) (Комментарий 22).

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты трех кредитных организаций в сумме 1,491,329 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: одной кредитной организации в сумме 604,682 тыс. рублей) обеспечены залогом прав требований по кредитным договорам юридических лиц балансовой стоимостью 1,574,816 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 754,966 тыс. рублей) (Комментарий 22).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	8,668,841	9,735,619	22,880	23,268
Еврооблигации кредитных организаций	2,492,098	2,620,944	305,125	322,030
Акции кредитных организаций	21,635	22,073	3,497	3,928
Итого	11,182,574	12,378,636	331,502	349,226

По состоянию на 31 декабря 2013 года ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, имеют контрактные сроки погашения от 6 января 2014 года до 16 января 2014 года (31 декабря 2012 года: от 8 января 2013 года до 9 января 2013 года).

Ниже представлена структура ссуд, предоставленным клиентам по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Физические лица	80,524,505	61,732,232
Предоставление услуг	18,892,169	9,835,375
Операции с недвижимостью	15,356,832	14,860,521
Строительство производственной недвижимости	14,323,961	14,095,819
Жилищное строительство	13,370,504	9,956,582
Транспорт и связь	12,516,827	7,326,763
Компании и физические лица, осуществляющие операции с ценными бумагами	11,182,574	331,502
Строительство коммерческой недвижимости	10,361,502	4,717,011
Лизинг	9,731,087	5,269,493
Производство	7,765,755	17,161,161
Оптовая торговля	6,398,547	7,026,877
Розничная торговля	6,232,207	4,289,424
Финансы государственных структур и компаний	4,878,525	2,209,592
Добыча полезных ископаемых	2,524,952	2,428,500
Сельское хозяйство	1,128,778	1,135,276
Компании по управлению активами и инвестиционные компании	800,000	7,300,000
Электроэнергетика	566,373	404,140
Научная деятельность	133,197	144,106
Добыча драгоценных металлов	-	746,278
Прочие	2,235,835	3,649,170
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	218,924,130	174,619,822
Резерв под обесценение	(8,832,109)	(8,772,581)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	210,092,021	165,847,241

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Информация о движении резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
По состоянию на 1 января	(8,772,581)	(7,720,917)
Формирование резервов под обесценение	(2,337,923)	(1,477,172)
Восстановление резерва по проданным ссудам	991,603	-
(Увеличение)/уменьшение резерва за счет изменения курса валют	(17,422)	35,847
Восстановление списанной безнадежной задолженности	(78,235)	-
Списание безнадежной задолженности	1,382,449	17,513
Резерв под обесценение активов дочерних предприятий на дату выбытия (Комментарий 29)	-	338,814
Восстановление резервов под обесценение по прекращаемой деятельности (Комментарий 29)	-	33,334
По состоянию на 31 декабря	(8,832,109)	(8,772,581)

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Составляющие чистых инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее одного года	2,541,668	2,039,504
От одного до пяти лет	3,999,345	2,337,425
Более пяти лет	1,273,454	768,176
Минимальные арендные платежи	7,814,467	5,145,105
За вычетом неполученных финансовых доходов	(2,353,996)	(1,393,045)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	5,460,471	3,752,060
Текущая часть	1,783,693	1,533,100
Долгосрочная часть	3,676,778	2,218,960
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	5,460,471	3,752,060

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 2013 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 года
Корпоративные акции	-	475,338	-	443,941
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		475,338		443,941

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года корпоративные акции представляют собой обращающиеся на организованном рынке акции иностранных компаний, а также прочие инвестиции в некотируемые долевыми инструментами. На балансе Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года инвестиции в некотируемые долевыми инструментами составили 390,176 тыс. рублей.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земельные участки	Здания и сооружения	Мебель и оборудова- ние	Нематери- альные активы	Транспорт- ные средства и прочее оборудова- ние	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости 31 декабря 2011 года	138,952	4,137,024	1,398,511	358,343	522,506	6,555,336
Приобретения	-	-	-	-	370,428	370,428
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)
Перевод	340	50,941	196,788	61	(248,130)	-
Выбытие	-	(5,000)	(39,423)	-	(15,375)	(59,798)
Выбытие активов, признанных при приобретении дочерних предприятий (Комментарий 29)	-	-	-	(358,180)	-	(358,180)
Выбытие дочерних предприятий (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

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Земельные участки	Здания и сооружения	Мебель и оборудова- ние	Нематери- альные активы	Транспорт- ные средства и прочее оборудова- ние	Итого
Приобретения	-	-	157	-	415,225	415,382
Перевод	27	164,322	234,326	-	(398,675)	-
Переоценка, отражаемая в составе собственного капитала в пределах достаточности суммы	8	151,937	-	-	-	151,945
Восстановление убытка от обесценения	-	19,400	-	-	-	19,400
Списание амортизации при переоценке	-	(93,434)	(71)	-	-	(93,505)
Реклассифицировано в инвестиционную недвижимость (Комментарий 19)	(2,104)	(174,187)	-	-	-	(176,291)
Выбытие	-	(2,861)	(90,050)	-	(9,854)	(102,765)
31 декабря 2013 года	139,544	3,884,537	1,595,473	224	590,159	6,209,937
Накопленная амортизация 31 декабря 2011 года	-	-	(888,486)	(58,726)	(189,063)	(1,136,275)
Списание амортизации при переоценке	-	92,712	-	-	-	92,712
Начисления за период по продолжаемой деятельности (Комментарий 8)	-	(92,747)	(151,681)	(62)	(40,620)	(285,110)
Начисления за период по 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 дочерних предприятий (Комментарий 29)	-	-	-	91,801	-	91,801
Выбытие дочерних предприятий (Комментарий 29)	-	5,457	48,007	-	17,118	70,582
31 декабря 2012 года	-	-	(977,700)	(144)	(206,299)	(1,184,143)
Списание амортизации при переоценке	-	93,434	71	-	-	93,505
Начисления за период по продолжающейся деятельности (Комментарий 8)	-	(93,447)	(181,578)	(47)	(40,313)	(315,385)
Списание при выбытии	-	13	86,081	-	3,917	90,011
31 декабря 2013 года	-	-	(1,073,126)	(191)	(242,695)	(1,316,012)
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
31 декабря 2013 года	139,544	3,884,537	522,347	33	347,464	4,893,925

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа произвела переоценку стоимости земельных участков, зданий и сооружений на основании отчета независимого оценщика. В результате произведенной переоценки Группа признала положительную переоценку в сумме 151,945 тыс. рублей в составе прочих составляющих совокупного дохода за год и восстановление убытка от обесценения зданий и сооружений в сумме 19,400 тыс. рублей, отраженное в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа производила переоценку стоимости земельных участков, 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 совокупного дохода за год и восстановление убытка от обесценения зданий и сооружений в сумме 29,573 тыс. рублей, отраженное в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, Группа реклассифицировала здания и земельные участки по справедливой стоимости в сумме 176,291 тыс. рублей в состав инвестиционной недвижимости с целью передачи в аренду объектов, ранее используемых Группой в операционной деятельности (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 118,195 тыс. рублей) (Комментарий 19).

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

В случае, если бы земельные участки, здания и сооружения учитывались по исторической стоимости с учетом эффекта гиперинфляции за вычетом начисленной амортизации и убытка от обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составляла бы 2,599,440 тыс. рублей и 2,707,676 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в состав основных средств были включены полностью самортизированные активы на сумму 824,825 тыс. рублей и 690,194 тыс. рублей соответственно.

19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года			Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		
	Земельные участки	Здания и сооружения	Итого	Земельные участки	Здания и сооружения	Итого
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	719,465	578,215	1,297,680	684,890	432,620	1,117,510
Приобретение инвестиционной недвижимости	433,390	222,023	655,413	100	162,142	162,242
Реклассификация из основных средств (Комментарий 18)	2,104	174,187	176,291	-	118,195	118,195
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости по цене реализации	(14,219)	(444,196)	(458,415)	(150)	(186,388)	(186,538)
Прибыль от продажи инвестиционной недвижимости (Комментарий 7)	-	117,648	117,648	31,313	25,808	57,121
Убыток от продажи инвестиционной недвижимости (Комментарий 8)	(1,525)	(2,319)	(3,844)	-	-	-
(Убыток)/прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	(190,684)	(10,200)	(200,884)	3,312	25,838	29,150
По состоянию на 31 декабря	948,531	635,358	1,583,889	719,465	578,215	1,297,680

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа произвела оценку балансовой стоимости своей инвестиционной недвижимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года была получена в результате оценки, проводившейся на эту дату независимым оценщиком, не связанным с Группой, исходя из рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости. В результате этого Группа отразила убыток от переоценки в размере 200,884 тыс. рублей и прибыль от переоценки в размере 29,150 тыс. рублей в консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года соответственно. За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, никаких изменений в методике оценки не произошло.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, в состав дохода от аренды включен доход от сдачи в операционную аренду объектов инвестиционной недвижимости в сумме 24,522 тыс. рублей и 26,770 тыс. рублей соответственно.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доход от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, составили 14,630 тыс. рублей и 18,528 тыс. рублей соответственно.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, которая не приносила доход от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, составили 9,317 тыс. рублей и 883 тыс. рублей соответственно.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты по сделкам с иностранной валютой	1,209,803	33,038
Прочая дебиторская задолженность	92,320	47,995
Требования по комиссиям	54,829	46,386
	<u>1,356,952</u>	<u>127,419</u>
Резерв под обесценение	(60,501)	(39,675)
Итого прочие финансовые активы	<u>1,296,451</u>	<u>87,744</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата на капитальные вложения	764,537	908,875
Права требования на имущество	751,207	620,462
Расходы будущих периодов	562,644	536,321
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	273,205	439,616
Прочие товарно-материальные запасы	136,512	82,451
Расчеты по операциям с монетами	112,172	109,386
Имущество по отступному	51,914	39,344
Текущие требования по налогу на прибыль	41,254	548,296
Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг	39,725	17,167
Внеоборотные активы, имеющиеся в наличии для продажи	20,672	-
Прочее	<u>228,690</u>	<u>163,450</u>
	<u>2,982,532</u>	<u>3,465,368</u>
Резерв под обесценение	(213,813)	(147,311)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>2,768,719</u>	<u>3,318,057</u>
Итого прочие активы	<u>4,065,170</u>	<u>3,405,801</u>

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Изменения в резервах под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
По состоянию на 1 января	(186,986)	(214,681)
Формирование резервов под обесценение	(96,353)	(28,019)
Списание безнадежной задолженности	9,411	3,421
Увеличение резерва за счет изменения курса валют	(386)	-
Резерв под обесценение активов дочерних предприятий на дату выбытия (Комментарий 29)	-	56,060
Формирование резерва по прекращаемой деятельности (Комментарий 29)	-	(3,767)
По состоянию на 31 декабря	(274,314)	(186,986)

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 2013 года	31 декабря 2012 года
Производные финансовые инструменты (Комментарий 14)	2,024,706	1,235,108
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,024,706	1,235,108

22. СРЕДСТВА БАНКОВ И ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства банков и ЦБ РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Депозиты банков	29,272,496	68,906,713
Ссуды ЦБ РФ, полученные по соглашениям РЕПО	27,113,905	22,786,817
Депозиты ЦБ РФ	4,004,438	3,602,852
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	3,499,310	7,985,218
Корреспондентские счета других банков	309,988	259,413
Итого средства банков и Центрального банка Российской Федерации	64,200,137	103,541,013

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой было привлечено кредитов и депозитов от четырех контрагентов, задолженность перед каждым из которых превышала 10% капитала Группы, на общую сумму 51,502,992 тыс. рублей. 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.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации РФ	13,308,277	13,745,551	14,467,615	14,767,920
Корпоративные акции	5,856,803	9,724,319	-	-
Облигации кредитных организаций	5,716,280	6,606,727	3,969,580	4,642,545
Корпоративные облигации	4,398,143	5,095,658	5,067,098	5,895,274
Еврооблигации РФ	1,053,309	1,110,073	-	-
Еврооблигации кредитных организаций	141,873	168,402	585,366	757,867
Облигации субъектов РФ и муниципалитетов	138,530	154,449	137,864	152,905
Векселя кредитных организаций	-	-	6,544,512	6,540,511
Итого	30,613,215	36,605,179	30,772,035	32,757,022

По состоянию на 31 декабря 2013 года ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, имеют контрактные сроки погашения от 9 января 2014 года до 17 марта 2014 года (31 декабря 2012 года: от «до востребования» до 23 декабря 2013 года).

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозит ЦБ РФ в сумме 4,004,438 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 3,602,852 тыс. рублей) обеспечен залогом прав требований по кредитным договорам юридических лиц, балансовой стоимостью 6,571,641 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 5,967,279 тыс. рублей) (Комментарий 16).

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты трех кредитных организаций в сумме 1,491,329 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: одной кредитной организации в сумме 604,682 тыс. рублей) обеспечены залогом прав требований по кредитным договорам юридических лиц балансовой стоимостью 1,574,816 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 754,966 тыс. рублей) (Комментарий 16).

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	167,488,399	104,321,008
Счета до востребования	63,550,106	35,837,340
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2,630,111	-
Итого средства клиентов	233,668,616	140,158,348

По состоянию на 31 декабря 2013 года в средства клиентов включены средства четырех клиентов в размере 113,686,136 тыс. рублей (49% от общей суммы по статье «Средства клиентов»), сумма средств каждого из которых превышает 10% капитала Группы.

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.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и справедливая стоимость активов, представленных в качестве обеспечения, составили (31 декабря 2012 года: нет):

	31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации РФ	2,630,111	2,634,348
Итого	2,630,111	2,634,348

По состоянию на 31 декабря 2013 года ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, имеют контрактные сроки погашения до 9 января 2014 года (31 декабря 2012 года: нет).

Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Компании по управлению активами и инвестиционные компании	124,000,079	40,195,507
Физические лица	71,651,233	61,982,710
Страхование	5,216,208	6,245,602
Региональные и местные бюджетные фонды	5,171,760	10,726,108
Оптовая торговля	5,162,016	4,906,161
Строительство коммерческой недвижимости	3,867,912	2,678,311
Строительство производственной недвижимости	2,701,536	2,737,337
Компании, осуществляющие операции с ценными бумагами	2,630,111	-
Производство	2,332,380	1,756,524
Транспорт и связь	2,253,092	1,758,429
Предоставление услуг	2,183,920	2,370,655
Операции с недвижимостью	1,879,240	1,244,061
Розничная торговля	1,317,268	1,097,849
Добыча полезных ископаемых	674,065	433,042
Научная деятельность	624,491	735,533
Электроэнергетика	609,911	396,098
Жилищное строительство	435,198	156,163
Сельское хозяйство	322,119	116,298
Общественные объединения	265,219	267,225
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	153,300	143,630
Лизинг	118,005	110,326
Образование	85,113	68,004
Добыча драгоценных металлов	4,569	12,408
Прочие	9,871	20,367
Итого средства клиентов	233,668,616	140,158,348

24. ВЕКСЕЛЯ ВЫПУЩЕННЫЕ

Векселя выпущенные представлены следующим образом:

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2013 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2012 года
Дисконтные векселя	-	8,377,655	-	12,431,729
Процентные векселя	6.00%–9.00%	212,766	6.45%–8.00%	84,778
Беспроцентные векселя	-	22,979	-	43,253
Итого векселя выпущенные		8,613,400		12,559,760

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

25. ОБЛИГАЦИИ

Облигации по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, выпущенные на местном рынке, представлены следующим образом:

	Валюта	Дата выпуска (год)	Срок погашения (год)	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2013 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2012 года
Ипотечный агент ХМБ-1, «А»	Рубли	2013	2045	9.20%	4,804,151	-	-
Ханты-Мансийский банк, 02	Рубли	2010	2013	-	-	9.25%	3,014,393
					<u>4,804,151</u>		<u>3,014,393</u>

Во втором квартале 2013 года Группа погасила облигации с номиналом 3,000,000 тыс. рублей.

В третьем квартале 2013 года Группа выпустила облигации, общей номинальной стоимостью 6,512,753 тыс. рублей в рамках сделки по секьюритизации. Облигации были выпущены ЗАО «ИА ХМБ-1», консолидированным предприятием специального назначения. Облигации класса «А» номинальной стоимостью 4,949,692 тыс. рублей были размещены по открытой подписке на ОАО «Московская фондовая биржа ММВБ-РТС». Облигации класса «Б» номинальной стоимостью 1,563,061 тыс. рублей были выкуплены Группой и, соответственно, не были отражены в данной консолидированной финансовой отчетности. Международное рейтинговое агентство Moody's присвоило облигациям класса «А» кредитный рейтинг Вaa3. Облигации класса «А» имеют фиксированную купонную ставку 9.20%. Облигации класса «А» подлежат полному погашению 25 августа 2045 года.

В четвертом квартале 2013 года Группой досрочно погашена часть номинальной стоимости облигаций класса «А». Размер погашенной части номинальной стоимости составил 3.78%.

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом и начисленные премии	979,531	857,872
Начисленные расходы	72,494	130,716
Резерв по финансовым гарантиям	54,462	124,954
Неамортизированные комиссии по финансовым гарантиям	54,415	33,714
Расчеты по срочным сделкам в иностранной валюте	6	16,054
Расчетные операции	-	17,228
	<u>1,160,908</u>	<u>1,180,538</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	241,501	180,953
Авансы полученные	206,250	41,469
Текущие обязательства по налогу на прибыль	39,270	317,694
Прочие обязательства	9,659	27,727
	<u>496,680</u>	<u>567,843</u>
Итого прочие обязательства	<u>1,657,588</u>	<u>1,748,381</u>

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Изменения в резервах по финансовым гарантиям за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
По состоянию на 1 января	(124,954)	(128,464)
Восстановление/(формирование) резервов	70,492	(2,651)
Восстановление резервов от прекращаемой деятельности (Комментарий 29)	-	6,161
По состоянию на 31 декабря	(54,462)	(124,954)

27. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ И ЕВРООБЛИГАЦИИ

Субординированные займы и еврооблигации представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения (год)	Номиналь- ная процентная ставка	31 декабря 2013 года	Номиналь- ная процентная ставка	31 декабря 2012 года
Субординированные еврооблигации	Долл. США	2023	9.15%	6,538,529	-	-
Субординированный займ	Рубли	2019	6.50%	1,994,703	6.50%	1,995,357
Субординированный займ	Долл. США	2023	8.50%	1,064,157	-	-
Субординированные еврооблигации	Долл. США	2018	-	-	11.00%	3,047,601
Итого субординированные займы и еврооблигации				9,597,389		5,042,958

Во втором квартале 2012 года, Группа досрочно погасила субординированный займ в размере 40,000 тыс. рублей, относящийся к прекращаемой деятельности.

В первом квартале 2013 года Группа привлекла субординированный займ в долларах США в размере 32,514 тыс. долларов США сроком 10 лет с процентной ставкой, равной 8.50% годовых.

Во втором квартале 2013 года Группа выпустила субординированные еврооблигации в долларах США общей номинальной стоимостью 200,000 тыс. долларов США сроком 10 лет с процентной ставкой, равной 9.15% годовых.

Во втором квартале 2013 года в дату пересмотра ставки купона Группа досрочно погасила субординированные еврооблигации общей номинальной стоимостью 100,000 тыс. долларов США.

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

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2013 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	Привилегиро- ванные акции, штук	Номинальная стоимость
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
31 декабря 2013 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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

29. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

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.

Доход от пересмотра стоимости денежных потоков приобретенных процентных активов отражен в составе статьи «убыток 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.

Информация о выбытии долей в дочерних предприятиях 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 предприятий за 2012 год составил:

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

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Активы и обязательства дочерних предприятий 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 предприятий		
		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Сумма полученного вознаграждения		827,308
Выбывшие чистые активы		(1,088,355)
Выбывшие нематериальные активы, признанные при приобретении дочерних предприятий (Комментарий 18)		(266,379)
Неконтролирующие доли (Комментарий 30)		84,483
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, реклассифицированный из собственного капитала при утрате контроля над дочерними предприятиями		(14,533)
Убыток от выбытия дочерних предприятий		(457,476)

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Убыток от выбытия дочерних предприятий отражен в статье «Убыток 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.

	Коммен- тарии	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Убыток от прекращаемой деятельности		
Процентные доходы		546,320
Процентные расходы		(210,213)
Восстановление убытка от кредитов, выданных по ставке ниже рыночной		1,254
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		337,361
Эффект первоначального признания активов, по которым начисляются проценты		58,612
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	15,16	33,338
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		429,311
Торговый доход от операций с валютой		7,630
Чистый комиссионный доход		342,604
Доходы по услугам и комиссии полученные		378,987
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(36,383)
Чистый убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(20,494)
Восстановление резервов под обесценение по финансовым гарантиям и прочим операциям	20,26	2,394
Прочие доходы		25,338
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		357,472
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		786,783
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		(556,502)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		230,281
Расход по налогу на прибыль от прекращаемой деятельности		(36,220)
		194,061
Убыток от выбытия дочерних предприятий		(457,476)
Расход по налогу на прибыль		10,005
Убыток от прекращаемой деятельности		(253,410)

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

30. НЕКОНТРОЛИРУЮЩИЕ ДОЛИ

Неконтролирующие доли представлены следующим образом:

	ОАО «Новосибирски й Муниципальны й Банк»	ЗАО "ИА ХМБ-1"	Итого
1 января 2012 года	74,713	-	74,713
Совокупный доход, приходящийся на неконтролирующие доли	9,770	-	9,770
Выбытие дочерних предприятий (Комментарий 29)	(84,483)	-	(84,483)
31 декабря 2012 года	-	-	-
Совокупный доход, приходящийся на неконтролирующие доли	-	112,476	112,476
Выпуск акций дочерними предприятиями, приобретенных неконтролирующими акционерами	-	10	10
31 декабря 2013 года	-	112,486	112,486

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 2013 года и 31 декабря 2012 года Группой был сформирован резерв на потери по финансовым гарантиям и аккредитивам в сумме 54,462 тыс. рублей и 124,954 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).

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

Комментарии	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 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	39,015,262	25,825,826	32,655,513	17,709,087
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	29,169,370	-	25,809,325	587,963
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	585,409	165,205	1,594,325	793,258
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	68,770,041	25,991,031	60,059,163	19,090,308

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года аккредитивы на сумму 255,000 тыс. рублей и 7,810 тыс. рублей соответственно были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов.

Фидуциарная деятельность – Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 951,697,424 штук и 3,761,658,400 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 2013 года и 31 декабря 2012 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 финансовой 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.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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. 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 – Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

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

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

В целях раскрытия операций Группы со связанными сторонами, в качестве «материнского предприятия» раскрыты операции с материнским предприятием 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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года, представлена далее:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 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			82,664,122			67,763,429
- материнское предприятие	36,523,372	9.10%		9,833,194	7.70%	
- компании, контролируемые акционерами Банка	97,238	-		36,234	-	
- прочие связанные стороны	2,491,415	-		-	-	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			37,390,296			37,648,947
- материнское предприятие	2,169,382	8.95%		147,734	12.49%	
- прочие связанные стороны	-	-		24,493	-	
Ссуды, предоставленные клиентам			218,924,130			174,619,822
- акционеры Банка	800,000	11.00%		-	-	
- компании, контролируемые акционерами Банка	2,548,605	12.00%		-	-	
- ключевой управленческий персонал	23,444	10.31%		31,893	10.46%	
- прочие связанные стороны	19,663	10.98%		9,026,154	10.83%	
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам			(8,832,109)			(8,772,581)
- ключевой управленческий персонал	(13)	-		(13)	-	
- прочие связанные стороны	(11)	-		(354)	-	
Прочие активы			4,339,484			3,592,787
- материнское предприятие	83	-		-	-	
- ключевой управленческий персонал	3	-		5	-	
- прочие связанные стороны	682	-		10,730	-	
Резервы под обесценение по прочим активам			(274,314)			(186,986)
- ключевой управленческий персонал	(3)	-		(5)	-	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			2,024,706			1,235,108
- материнское предприятие	519	-		22,863	-	
- прочие связанные стороны	84,785	-		10,412	-	
Средства банков и ЦБ РФ			64,200,137			103,541,013
- материнское предприятие	4,376,251	0.50%		11,727,680	5.75%	
- компании, контролируемые акционерами Банка	13,795	-		18,284	-	

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 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
Средства клиентов			233,668,616			140,158,348
- компании, находящиеся под общим контролем	1,898	-		752	-	
- компании, контролируемые акционерами Банка	101,662	9.00%		-	-	
- ключевой управленческий персонал	425,453	6.15%		180,655	5.33%	
- прочие связанные стороны	78,882	5.51%		110,385	7.80%	
Облигации			4,804,151			3,014,393
- материнское предприятие	-	-		1,615,793	9.25%	
- компании, контролируемые акционерами Банка	-	-		1,196,392	9.25%	
Прочие обязательства			1,657,588			1,748,381
- компании, контролируемые акционерами Банка	407	-		-	-	
- ключевой управленческий персонал	105,463	-		69,395	-	
- прочие связанные стороны	24,310	-		1,399	-	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям			29,169,370			25,809,325
- акционеры Банка	500,000	-		-	-	
- компании, контролируемые акционерами Банка	1,395	-		-	-	
- ключевой управленческий персонал	20,824	-		18,379	-	
- прочие связанные стороны	6,480	-		172,563	-	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, отражены следующие суммы, возникшие в результате операций со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями консолидированной финансовой отчетности
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:				
- заработная плата и вознаграждения	(108,885)		(34,773)	
- премии	(113,190)		(83,062)	
	<u>(222,074)</u>		<u>(117,835)</u>	
		<u>(7,721,110)</u>		<u>(6,668,193)</u>

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 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
Процентные доходы		30,425,299		21,415,734
- материнское предприятие	1,093,499		425,361	
- акционеры Банка	37,681		-	
- компании, контролируемые акционерами Банка	151,338		156,517	
- ключевой управленческий персонал	2,461		3,530	
- прочие связанные стороны	766,505		575,080	
Процентные расходы		(18,032,237)		(11,902,292)
- материнское предприятие	(163,329)		(890,079)	
- компании, находящиеся под общим контролем	-		(354,105)	
- компании, контролируемые акционерами Банка	(964)		(135,693)	
- ключевой управленческий персонал	(17,015)		(7,721)	
- прочие связанные стороны	(7,226)		(42,334)	
(Убыток)/восстановление убытка от ссуд, выданных по ставке ниже рыночной		(374)		132,152
- компании, контролируемые акционерами Банка	-		3,082	
- прочие связанные стороны	17		19	
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(2,337,937)		(1,477,172)
- компании, контролируемые акционерами Банка	-		376,414	
- ключевой управленческий персонал	-		(2)	
- прочие связанные стороны	343		(343)	
Торговый доход от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами		122,399		1,696,583
- материнское предприятие	(104,369)		350,761	
- компании, контролируемые акционерами Банка	(70,709)		2,834	
- ключевой управленческий персонал	(14,908)		(227)	
- прочие связанные стороны	147,441		428,143	

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 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
Доходы по услугам и комиссии полученные		4,122,776		3,429,656
- материнское предприятие	89,369		9,891	
- компании, находящиеся под общим контролем	9		-	
- компании, контролируемые акционерами Банка	40,693		41,060	
- ключевой управленческий персонал	284		307	
- прочие связанные стороны	5,384		27,667	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(871,418)		(466,708)
- материнское предприятие	(3,018)		(365)	
- компании, контролируемые акционерами Банка	(13,827)		(3,468)	
- прочие связанные стороны	(3,264)		-	
Формирование резервов под обесценение по финансовым гарантиям и прочим операциям		(25,861)		(30,670)
- компании, контролируемые акционерами Банка	-		324	
- ключевой управленческий персонал	2		(5)	
Прочие доходы		413,345		261,272
- материнское предприятие	2,803		279	
- компании, контролируемые акционерами Банка	1,972		6,562	
- ключевой управленческий персонал	58		37	
- прочие связанные стороны	80		11	
Операционные расходы		(7,721,110)		(6,668,193)
- материнское предприятие	(5,810)		(3,262)	
- компании, находящиеся под общим контролем	(1,520)		(576)	
- акционеры Банка	-		(27)	
- компании, контролируемые акционерами Банка	(6)		(25,225)	
- ключевой управленческий персонал	(251,343)		(132,231)	
- прочие связанные стороны	(31,569)		(8,879)	
Убыток от прекращаемой деятельности за вычетом налога на прибыль		-		(253,410)
- материнское предприятие	-		(431,646)	
- прочие связанные стороны	-		(52,190)	

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 и управление активами и пассивами» 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 2013 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 2013 года представлена ниже:

	Корпоративный бизнес	Малый бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Казначейство и управление активами и пассивами	Нераспределенные суммы	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ							
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	1,362,468	123,095	8,953,601	388,066	6,510,139	-	17,337,369
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	1,077,846	83,210	475,987	270,538	90,590	-	1,998,171
Драгоценные металлы	-	-	10,100	-	-	-	10,100
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	54,332	393	2,551,719	51,681,200	28,376,478	-	82,664,122
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	25,548,673	11,841,623	-	37,390,296
Ссуды, предоставленные клиентам	102,450,741	17,407,199	79,051,507	8,690,475	2,492,099	-	210,092,021
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	85,162	390,176	-	-	475,338
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	4,893,925	4,893,925
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	103,738	103,738
Инвестиционная недвижимость	1,388,015	-	-	-	-	195,874	1,583,889
Прочие активы	1,376,868	62,488	164,479	1,209,958	-	1,251,377	4,065,170
ИТОГО АКТИВЫ	107,710,270	17,676,385	91,292,555	88,179,086	49,310,929	6,444,914	360,614,139
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	2,024,706	-	-	2,024,706
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	1,807,268	564,349	184,629	53,280,513	8,363,378	-	64,200,137
Средства клиентов	148,338,019	10,989,044	71,613,937	1,260,725	1,466,891	-	233,668,616
Векселя выпущенные	2,810,028	538,687	22,948	5,241,737	-	-	8,613,400
Облигации	-	-	4,804,151	-	-	-	4,804,151
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	700,904	700,904
Прочие обязательства	456,239	159,286	375,197	108,770	10,069	548,027	1,657,588
Субординированные займы и еврооблигации	-	-	-	-	9,597,389	-	9,597,389
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	153,411,554	12,251,366	77,000,862	61,916,451	19,437,727	1,248,931	325,266,891
Капитальные затраты	64,768	56,032	247,026	9,676	2,565	35,315	415,382

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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	-	-	8
Облигации	-	-	-	3,014,393	-	-	12,559,760
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	480,708	3,014,393
Прочие обязательства	196,051	36,914	139	16,161	-	1,499,116	480,708
Субординированные займы и еврооблигации	-	-	-	-	5,042,958	-	1,748,381
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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Доходы и расходы отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлены ниже:

	Корпоративный бизнес	Малый бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Казначейские операции и управление активами и обязательствами	Нераспределено	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Продолжающаяся деятельность							
Процентные доходы	12,483,063	2,633,627	10,437,760	3,496,393	1,374,456	-	30,425,299
Процентные расходы	(9,229,391)	(260,372)	(4,333,799)	(3,402,446)	(806,229)	-	(18,032,237)
(Убыток)/восстановление убытка от кредитов, выданных по ставке ниже рыночной	-	(923)	549	-	-	-	(374)
(Расходы)/доходы от фондирования в Казначействе	1,144,612	(850,453)	(460,835)	685,357	(518,681)	-	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	4,398,284	1,521,879	5,643,675	779,304	49,546	-	12,392,688
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(911,686)	(238,167)	(1,188,084)	-	-	-	(2,337,937)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	3,486,598	1,283,712	4,455,591	779,304	49,546	-	10,054,751
Торговый доход от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами:	90,254	12,549	88,719	31,396	(100,519)	-	122,399
Операции с иностранной валютой	90,254	12,549	88,793	327,551	-	-	519,147
Операции с ценными бумагами	-	-	-	(245,391)	(100,075)	-	(345,466)
Операции с драгоценными металлами	-	-	(74)	(67,723)	(444)	-	(68,241)
Прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	16,959	-	-	16,959
Чистые доходы по услугам и комиссии полученные	870,111	499,599	1,867,416	58,539	(44,307)	-	3,251,358
Доходы по услугам и комиссии полученные	890,413	499,611	2,604,279	128,456	17	-	4,122,776
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(20,302)	(12)	(736,863)	(69,917)	(44,324)	-	(871,418)
Формирование резервов под обесценение по финансовым гарантиям и прочим операциям	55,490	(6,034)	(60,650)	(2,334)	-	(12,333)	(25,861)
(Убыток)/прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	(197,527)	-	-	-	-	(3,357)	(200,884)
Прочие доходы	109,368	16,655	134,102	45,754	-	107,466	413,345
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	927,696	522,769	2,029,587	133,355	(144,826)	91,776	3,560,357
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	4,414,294	1,806,481	6,485,178	912,659	(95,280)	91,776	13,615,108
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1,451,930)	(935,483)	(4,189,048)	(414,070)	(130,286)	(600,293)	(7,721,110)
Восстановление убытка от обесценения основных средств	-	-	-	-	-	19,400	19,400
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	2,962,364	870,998	2,296,130	498,589	(225,566)	(489,117)	5,913,398
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(1,301,731)	(1,301,731)
ПРИБЫЛЬ ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	2,962,364	870,998	2,296,130	498,589	(225,566)	(1,790,848)	4,611,667
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	2,962,364	870,998	2,296,130	498,589	(225,566)	(1,790,848)	4,611,667

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 2013 года
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД							
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:							
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	151,945	151,945
Отложенный налог, относящийся к переоценке основных средств	-	-	-	-	-	(28,701)	(28,701)
Статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:							
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:							
Прибыль от изменения справедливой стоимости за период	-	-	-	31,397	-	-	31,397
Эффект отложенного налога на прибыль	-	-	-	(6,279)	-	-	(6,279)
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА	-	-	-	25,118	-	123,244	148,362
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	2,962,364	870,998	2,296,130	523,707	(225,566)	(1,667,604)	4,760,029
Начисление амортизации за период по продолжающейся деятельности (Комментарий 18)	(49,176)	(42,543)	(187,559)	(7,347)	(1,947)	(26,813)	(315,385)

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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	8,961,651	2,056,727	7,152,180	3,148,336	96,840	-	21,415,734
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 (Расходы)/доходы от фондирования в Казначействе	131,779	-	373	-	-	-	132,152
	(686,197)	(427,684)	588,078	11,301	514,502	-	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	3,957,315	1,433,475	4,516,307	(398,569)	137,066	-	9,645,594
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,685,455)	528,907	(320,624)	-	-	-	(1,477,172)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	2,271,860	1,962,382	4,195,683	(398,569)	137,066	-	8,168,422
Торговый доход от операций с валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами:	125,137	20,986	124,474	1,425,986	-	-	1,696,583
Операции с ценными бумагами	-	-	-	840,359	-	-	840,359
Операции с иностранной валютой	125,137	20,986	122,372	563,723	-	-	832,218
Операции с драгоценными металлами	-	-	2,102	31,985	-	-	34,087
Прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	(10,081)	-	-	(10,081)
Доходы по услугам и комиссии полученные	745,621	424,868	2,141,977	115,916	1,274	-	3,429,656
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3,702)	(10)	(398,370)	(22,296)	(40,936)	(1,394)	(466,708)
Формирование резерва под обесценение по прочим активам и финансовым гарантиям	(66,441)	14,276	(18,732)	36,732	-	3,495	(30,670)
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	31,840	-	-	-	-	(2,690)	29,150
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	441,544	-	-	175,342	-	(25)	616,861
Прочие доходы/(расходы)	(17,867)	66,559	86,525	4,983	-	121,072	261,272
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	1,256,132	526,679	1,935,874	1,736,663	(39,662)	120,458	5,536,144
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	3,527,992	2,489,061	6,131,557	1,338,094	97,404	120,458	13,704,566
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1,455,102)	(665,492)	(2,995,128)	(315,994)	(76,071)	(1,160,406)	(6,668,193)
Восстановление убытка от обесценения основных средств	-	-	-	-	-	29,573	29,573
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	2,072,890	1,823,569	3,136,429	1,022,100	21,333	(1,010,375)	7,065,946
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(1,440,099)	(1,440,099)
ПРИБЫЛЬ ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	2,072,890	1,823,569	3,136,429	1,022,100	21,333	(2,450,474)	5,625,847
Убыток от прекращаемой деятельности за вычетом налога на прибыль	113,331	230,773	(17,328)	(32,790)	(20,855)	(526,541)	(253,410)
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 2013 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
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД							
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:							
Переоценка основных средств	-	-	-	-	-	138,000	138,000
Отложенный налог, относящийся к переоценке основных средств	-	-	-	-	-	(24,139)	(24,139)
Статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков 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 ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА	-	-	-	(204,880)	-	113,861	(91,019)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	2,186,221	2,054,342	3,119,101	784,430	478	(2,863,154)	5,281,418
Начисление амортизации за период по продолжающейся деятельности (Комментарий 18)	(57,896)	(33,087)	(157,876)	(7,707)	(1,836)	(26,708)	(285,110)

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

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.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

- Валютные курсы – доступные курсы основных мировых валют по контрактам спот, форвардным и фьючерсным контрактам.
- Акции и индексы акций – котировки, доступные по акциям, котирующимся на основных мировых биржах и индексам по таким акциям, за исключением акций, которые не котируются и не могут быть надежно оценены, и которые отражаются по балансовой стоимости.
- Цены на товары – многие товары активно торгуются на условиях контрактов спот, форвардных и фьючерсных контрактов на Лондонской, Нью-Йоркской биржах и других финансовых центрах.

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

Финансовые активы и обязательства

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

- В силу краткосрочного характера и возможных ограничений на данный тип активов, текущая балансовая стоимость денежных средств и счетов в 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 квартала 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.

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 квартала от отчетной даты считается для них справедливой стоимостью. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе текущих рыночных ставок, предлагаемых по аналогичным депозитам.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В силу краткосрочного характера и возможных ограничений на данный тип обязательств, текущая балансовая стоимость текущих счетов клиентов считается корректной оценкой их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций, субординированных займов и еврооблигаций и векселей определяется на основе рыночных котировок. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость основывается на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам финансирования.

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

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и средства, размещенные в ЦБ РФ	17,337,369	17,337,369	14,805,626	14,805,626
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1,998,171	1,998,171	2,300,890	2,300,890
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	82,664,122	83,003,357	67,763,429	66,655,064
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	37,390,296	37,390,296	37,648,947	37,648,947
Ссуды, предоставленные клиентам	210,092,021	213,157,980	165,847,241	164,873,423
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	475,338	475,338	443,941	443,941
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,024,706	2,024,706	1,235,108	1,235,108
Средства банков и ЦБ РФ	64,200,137	64,877,303	103,541,013	105,465,308
Средства клиентов	233,668,616	240,568,218	140,158,348	141,787,798
Векселя выпущенные	8,613,400	8,631,903	12,559,760	12,588,427
Облигации	4,804,151	4,853,430	3,014,393	3,033,960
Субординированные займы и еврооблигации	9,597,389	9,749,933	5,042,958	5,093,350

Иерархия справедливой стоимости

Для целей представления информации финансовые и нефинансовые 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 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.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

- 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.

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

31 декабря 2013 года				
	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)	Итого
Активы				
Денежные средства и средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	17,337,369	-	-	17,337,369
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1,998,171	-	-	1,998,171
Драгоценные металлы	10,100	-	-	10,100
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	83,003,357	-	83,003,357
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35,487,821	1,902,475	-	37,390,296
Ссуды, предоставленные клиентам	-	213,157,980	-	213,157,980
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	85,162	-	-	85,162
Земельные участки, здания, сооружения	-	4,024,081	-	4,024,081
Инвестиционная недвижимость	-	1,583,889	-	1,583,889
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(2,024,706)	-	(2,024,706)
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	-	(64,877,303)	-	(64,877,303)
Средства клиентов	-	(240,568,218)	-	(240,568,218)
Выпущенные векселя	(7,358,091)	(1,273,812)	-	(8,631,903)
Облигации	(4,853,430)	-	-	(4,853,430)
Субординированные займы и еврооблигации	(6,669,794)	(3,080,139)	-	(9,749,933)

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2012 года			Итого
	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)	
Драгоценные металлы	11,844	-	-	11,844
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
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	31,035,742	6,613,205	-	37,648,947
Ссуды, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, выраженные в драгоценных металлах	-	12,180,313	-	12,180,313
Корреспондентские счета в банках и прочим финансовым организациям, выраженные в драгоценных металлах	-	261,702	-	261,702
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	12,442,015	-	12,442,015
Акции и паи	53,765	-	-	53,765
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,765	-	-	53,765
Земельные участки, здания, сооружения	-	3,960,973	-	3,960,973
Инвестиционная недвижимость	-	1,297,680	-	1,297,680
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)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,163,006)	(72,102)	-	(1,235,108)
Депозиты банков в драгоценных металлах	-	(12,232,394)	-	(12,232,394)

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Инвестиции в некотируемые акции, классифицированные как инвестиции, имеющиеся в наличии 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 2013 года и 31 декабря 2012 года балансовая стоимость таких инвестиций составила 390,176 тыс. рублей.

В 3 квартале 2013 года была проведена реклассификация сделок с иностранной валютой и драгоценными металлами между Уровнями 1 и 2 в связи с изменением методики оценки данных инструментов.

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), неконтролирующую долю в капитале дочерних предприятий 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 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал 1-го уровня	34,163,136	29,472,869
Капитал 2-го уровня	10,789,142	6,146,643
Итого капитал	44,952,278	35,619,512
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Кредитный риск	244,387,942	195,929,071
Рыночный риск	23,120,795	18,437,379
Итого активы, взвешенные с учетом риска	267,508,737	214,366,450
Норматив общей достаточности капитала	16.80%	16.62%
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	12.77%	13.75%

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Норматив общей достаточности капитала превышает минимальный уровень 8%, рекомендованный Базельским соглашением 1988 года. На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк и его дочерние предприятия 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 управления рисками;
- систему идентификации и оценки рисков;
- систему мониторинга и минимизации рисков;
- систему внутреннего контроля.

Группа придает важное значение эффективному функционированию системы риск-менеджмента. Политика Группы по управлению рисками нацелена на анализ и оперативное управление рисками, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Группа внедрила 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 2013 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 предприятий, утверждает бюджет и осуществляет последующий контроль за его исполнением. Осуществление финансовых операций дочерними структурами происходит только с санкционирования материнского предприятия – 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 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2013 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;
- установления критического уровня потерь по кредитам, выданным группам взаимосвязанных заемщиков, и контроля 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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Для операций с контрагентами, осуществляющими деятельность вне зоны стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее – 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 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 ХМАО – Югры проводит предварительный отбор потенциальных заемщиков малого бизнеса, 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

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение*	31 декабря 2013 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Счета в ЦБ РФ	9,324,884	-	9,324,884
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1,998,171	-	1,998,171
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	82,664,122	-	82,664,122
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за вычетом долевого ценных бумаг	37,390,296	-	37,390,296
Ссуды, предоставленные клиентам	210,092,021	147,744,455	62,347,566
Прочие финансовые активы	1,296,451	-	1,296,451
Выданные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	38,960,905	-	38,960,905
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	29,169,370	-	29,169,370
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	585,304	255,000	330,304

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение*	31 декабря 2012 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Счета 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
Выданные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	32,546,583	-	32,546,583
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	25,809,325	-	25,809,325
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,578,301	7,810	1,570,491

* 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 2013 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 2013 года Итого
Счета в ЦБ РФ	-	-	-	9,324,884	-	-	9,324,884
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	1,998,171	-	-	1,998,171
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	331,881	5,247,724	14,860,160	55,332,817	6,891,540	82,664,122
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	48,559	1,809,163	30,228,881	5,034,205	269,488	37,390,296
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	85,162	-	238	389,938	475,338
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1,210,076	86,375	1,296,451

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Счета 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

Представленные выше финансовые активы классифицируются на основе информации, предоставленной международными кредитными рейтинговыми агентствами.

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 2013 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 2013 года Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и средства, размещенные в ЦБ РФ	17,337,369	-	-	17,337,369
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1,998,171	-	-	1,998,171
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	51,911,838	19,236,598	11,515,686	82,664,122
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35,180,936	1,627,815	581,545	37,390,296
Ссуды, предоставленные клиентам	205,432,881	4,566,884	92,256	210,092,021
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	390,176	-	85,162	475,338
Прочие финансовые активы	1,295,265	1,186	-	1,296,451
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	313,546,636	25,432,483	12,274,649	351,253,768
Драгоценные металлы	10,100	-	-	10,100
Основные средства и нематериальные активы	4,893,925	-	-	4,893,925
Требования по отложенному налогу на прибыль	103,738	-	-	103,738
Инвестиционная недвижимость	1,583,889	-	-	1,583,889
Прочие нефинансовые активы	2,761,989	4,083	2,647	2,768,719
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	9,353,641	4,083	2,647	9,360,371
ИТОГО АКТИВЫ	322,900,277	25,436,566	12,277,296	360,614,139
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	655,374	272,727	1,096,605	2,024,706
Средства банков и ЦБ РФ	51,397,889	8,316,163	4,486,085	64,200,137
Средства клиентов	229,374,901	4,216,718	76,997	233,668,616
Векселя выпущенные	8,613,400	-	-	8,613,400
Облигации	4,804,151	-	-	4,804,151
Прочие финансовые обязательства	1,160,849	53	6	1,160,908
Субординированные займы и еврооблигации	3,058,860	-	6,538,529	9,597,389
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	299,065,424	12,805,661	12,198,222	324,069,307
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	700,904	-	-	700,904
Прочие нефинансовые обязательства	496,676	1	3	496,680
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,197,580	1	3	1,197,584
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	300,263,004	12,805,662	12,198,225	325,266,891
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	22,637,273	12,630,904	79,071	

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
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 2013 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 2013 года и 31 декабря 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении валютных и рыночных рисков, принимаемых Группой, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Валютный риск	44,921	24,701
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	572,424	323,611
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	5,554	2,467

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Валютный риск		
Минимальное значение	15,386	7,929
Среднее значение	63,854	70,545
Максимальное значение	193,127	197,567
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом		
Минимальное значение	284,282	203,459
Среднее значение	464,797	528,806
Максимальное значение	658,095	1,534,341
Ценовой риск по долевым ценным бумагам		
Минимальное значение	2,184	1,336
Среднее значение	3,436	2,598
Максимальное значение	5,554	4,765

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 2013 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 2013 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 2013 года Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и средства, размещенные в ЦБ РФ	9,888,716	-	-	-	-	7,448,653	17,337,369
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1,998,171	1,998,171
Драгоценные металлы	-	-	-	-	-	10,100	10,100
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	43,875,347	6,630,244	5,587,017	-	-	26,571,514	82,664,122
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	189,853	3,923,451	3,572,548	18,084,672	10,758,174	861,598	37,390,296
Ссуды, предоставленные клиентам	32,397,381	19,018,877	54,328,216	71,107,721	33,239,826	-	210,092,021
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	475,338	475,338
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	4,893,925	4,893,925
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	103,738	103,738
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1,583,889	1,583,889
Прочие активы	-	-	-	-	-	4,065,170	4,065,170
ИТОГО АКТИВЫ	86,351,297	29,572,572	63,487,781	89,192,393	43,998,000	48,012,096	360,614,139
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	1,381	782,435	-	1,240,890	2,024,706
Средства банков и ЦБ РФ	42,635,350	6,928,487	13,069,345	1,285,268	599	281,088	64,200,137
Средства клиентов	37,449,284	19,847,208	66,363,456	64,577,731	108,250	45,322,687	233,668,616
Векселя выпущенные	1,230,877	3,149,234	4,219,206	14,083	-	-	8,613,400
Облигации	-	43,211	-	-	4,760,940	-	4,804,151
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	700,904	700,904
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1,657,588	1,657,588
Субординированные займы и еврооблигации	-	-	19,965	6,518,564	3,058,860	-	9,597,389
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	81,315,511	29,968,140	83,673,353	73,178,081	7,928,649	49,203,157	325,266,891
Чистый разрыв по процентным ставкам исходя из дат возможных изменений процентных ставок	5,035,786	(395,568)	(20,185,572)	16,014,312	36,069,351		
Производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен	-	3,913,622	-	(3,913,622)	-		
Чистый разрыв по процентным ставкам исходя из дат возможных изменений процентных ставок, включая производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты	5,035,786	3,518,054	(20,185,572)	12,100,690	36,069,351		

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 Итого
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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки, действующие на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Рубль	Долл. США	Прочие валюты	Рубль	Долл. США	Прочие валюты
АКТИВЫ:						
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	8.89%	2.17%	6.08%	6.23%	1.01%	0.69%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.90%	7.41%	-	7.90%	4.72%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	13.48%	7.60%	4.20%	13.66%	8.27%	11.03%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков и ЦБ РФ	6.30%	0.79%	1.86%	6.78%	1.22%	1.36%
Средства клиентов	9.10%	3.96%	3.64%	8.70%	4.63%	4.75%
Векселя выпущенные	8.89%	2.70%	-	9.05%	1.24%	-
Облигации	9.20%	-	-	9.25%	-	-
Субординированные займы и еврооблигации	6.69%	9.30%	-	6.69%	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 датах 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 года и 31 декабря 2012 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, имеющих в наличии для продажи.

		31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
		Капитал	Чистая прибыль за период	Капитал	Чистая прибыль за период
Чистый процентный доход					
Увеличение процентных ставок	+2%	196,387	196,387	244,892	244,892
Уменьшение процентных ставок	-2%	(196,387)	(196,387)	(244,892)	(244,892)
Изменение стоимости					
Увеличение рыночных процентных ставок	+2%	(1,742,521)	(1,742,521)	(1,145,050)	(1,145,050)
Уменьшение рыночных процентных ставок	-2%	2,028,152	2,028,152	1,228,802	1,228,802

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 = 32.7292 рублей	Евро 1 евро = 44.9699 рублей	Золото 1 унция = 39,324.1338 рублей	Прочие	31 декабря 2013 года Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и средства, размещенные в ЦБ РФ	16,773,537	289,351	274,481	-	-	17,337,369
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1,998,171	-	-	-	-	1,998,171
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	63,304,485	15,887,992	3,207,769	172,443	91,433	82,664,122
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34,817,539	2,506,883	20,215	-	45,659	37,390,296
Ссуды, предоставленные клиентам	192,798,722	16,805,104	447,184	-	41,011	210,092,021
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	390,176	85,162	-	-	-	475,338
Прочие финансовые активы	86,538	-	1,298	-	1,208,615	1,296,451
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	310,169,168	35,574,492	3,950,947	172,443	1,386,718	351,253,768
Драгоценные металлы	-	-	-	6,995	3,105	10,100
Основные средства и нематериальные активы	4,893,925	-	-	-	-	4,893,925
Требования по отложенному налогу на прибыль	103,738	-	-	-	-	103,738
Инвестиционная недвижимость	1,583,889	-	-	-	-	1,583,889
Прочие нефинансовые активы	2,649,404	2,649	4,087	27,389	85,190	2,768,719
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	9,230,956	2,649	4,087	34,384	88,295	9,360,371
ИТОГО АКТИВЫ	319,400,124	35,577,141	3,955,034	206,827	1,475,013	360,614,139

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Рублей	Долл. США 1 долл. США = 32.7292 рублей	Евро 1 евро = 44.9699 рублей	Золото 1 унция = 39,324.1338 рублей	Прочие	31 декабря 2013 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	559,126	1,432,729	15,155	-	17,696	2,024,706
Средства банков и ЦБ РФ	45,452,293	9,912,132	3,097,517	5,696,546	41,649	64,200,137
Средства клиентов	225,313,597	5,599,200	2,628,468	94,494	32,857	233,668,616
Векселя выпущенные	8,176,531	436,869	-	-	-	8,613,400
Облигации	4,804,151	-	-	-	-	4,804,151
Прочие финансовые обязательства	1,159,296	1,267	345	-	-	1,160,908
Субординированные займы и еврооблигации	1,994,703	7,602,686	-	-	-	9,597,389
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	287,459,697	24,984,883	5,741,485	5,791,040	92,202	324,069,307
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	700,904	-	-	-	-	700,904
Прочие нефинансовые обязательства	495,844	-	836	-	-	496,680
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,196,748	-	836	-	-	1,197,584
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	288,656,445	24,984,883	5,742,321	5,791,040	92,202	325,266,891
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	30,743,679	10,592,258	(1,787,287)	(5,584,213)	1,382,811	35,347,248
Кредиторская задолженность по форвардным сделкам	(29,837,120)	(42,188,900)	(3,749,764)	-	(654,584)	(76,430,368)
Дебиторская задолженность по форвардным сделкам	39,206,282	27,416,588	3,529,312	5,623,602	654,584	76,430,368
Кредиторская задолженность по сделкам спот	-	(6,476)	-	-	(1,212,960)	(1,219,436)
Дебиторская задолженность по сделкам спот	-	-	1,219,436	-	-	1,219,436
Кредиторская задолженность по валютно-процентным свопам	(16,067,426)	(12,196,204)	-	-	-	(28,263,630)
Дебиторская задолженность по валютно-процентным свопам	12,196,204	16,067,426	-	-	-	28,263,630
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	5,497,940	(10,907,566)	998,984	5,623,602	(1,212,960)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	36,241,619	(315,308)	(788,303)	39,389	169,851	

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Рублей	Долл. США 1 долл. США = 30.3727 рублей	Евро 1 евро = 40.2286 рублей	Золото 1 унция = 50,540.1728 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
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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

Риск ликвидности

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

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

Управление ликвидностью и контроль за ее состоянием осуществляется:

- Комитетом по управлению активами и пассивами, который является органом стратегического управления;
- Казначейством, которое несет ответственность за 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 годов, закончившихся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 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 установлен	31 декабря 2013 года Итого
АКТИВЫ:							
Денежные средства и средства, размещенные в ЦБ РФ	17,337,369	-	-	-	-	-	17,337,369
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1,998,171	1,998,171
Драгоценные металлы	10,100	-	-	-	-	-	10,100
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	70,446,861	6,630,244	5,587,017	-	-	-	82,664,122
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35,535,156	112,917	218,477	1,523,746	-	-	37,390,296
Ссуды, предоставленные клиентам	19,564,870	19,978,388	58,104,618	78,196,662	34,247,483	-	210,092,021
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	475,338	-	-	475,338
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	4,893,925	4,893,925
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	103,738	103,738
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	1,583,889	-	-	1,583,889
Прочие активы	1,842,155	367,627	1,195,814	514,839	144,735	-	4,065,170
ИТОГО АКТИВЫ	144,736,511	27,089,176	65,105,926	82,294,474	34,392,218	6,995,834	360,614,139
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43,187	580,062	32,088	1,369,369	-	-	2,024,706
Средства банков и ЦБ РФ	40,667,943	6,835,829	15,123,466	1,572,300	599	-	64,200,137
Средства клиентов	82,771,971	19,847,208	66,363,456	64,577,731	108,250	-	233,668,616
Векселя выпущенные	1,230,877	3,149,234	4,219,206	14,083	-	-	8,613,400
Облигации	-	43,211	-	-	4,760,940	-	4,804,151
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	700,904	700,904
Прочие обязательства	720,081	114,947	822,169	391	-	-	1,657,588
Субординированные займы и еврооблигации	-	-	19,965	-	9,577,424	-	9,597,389
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	125,434,059	30,570,491	86,580,350	67,533,874	14,447,213	700,904	325,266,891
Разрыв ликвидности	19,302,452	(3,481,315)	(21,474,424)	14,760,600	19,945,005		
Стабильные источники финансирования (1)	30,214,304	9,384,898	20,926,451	(34,449,500)	-		
Скорректированный разрыв ликвидности (1)	49,516,756	5,903,583	(547,973)	(19,688,900)	19,945,005		

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 установ- лен	31 декабря 2012 года Итого
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
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	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		

- (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.

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

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 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Требования по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки в виде свопов	(29)	(230,148)	(705,665)	(2,737,106)	-	-	(3,672,948)
Обязательства по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки в виде свопов	350	333,848	1,148,902	4,898,856	-	-	6,381,956
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	321	103,700	443,237	2,161,750	-	-	2,709,008
Средства банков и ЦБ РФ	40,368,456	6,946,350	13,197,796	1,570,931	611	-	62,084,144
Средства клиентов	19,356,394	20,115,648	74,832,612	73,988,915	139,987	-	188,433,556
Векселя выпущенные	1,224,388	3,182,082	4,425,342	15,191	-	-	8,847,003
Облигации	-	110,428	327,670	1,753,626	16,489,453	-	18,681,177
Субординированные займы и еврооблигации	7,682	46,596	764,796	3,276,902	12,796,362	-	16,892,338
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	60,957,241	30,504,804	93,991,453	82,767,315	29,426,413	-	297,647,226
Средства банков и ЦБ РФ	41,237	15,036	2,374,933	301,409	-	-	2,732,615
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке	41,237	15,036	2,374,933	301,409	-	-	2,732,615
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	60,998,478	30,519,840	96,366,386	83,068,724	29,426,413	-	300,379,841
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43,199	580,607	30,927	597,981	-	-	1,252,714
Средства банков и ЦБ РФ	309,988	-	-	-	-	-	309,988
Средства клиентов	63,550,106	-	-	-	-	-	63,550,106
Векселя выпущенные	12,990	3,666	5,923	400	-	-	22,979
Прочие финансовые обязательства	462,865	13,397	684,646	-	-	-	1,160,908
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	125,377,626	31,117,510	97,087,882	83,667,105	29,426,413	-	366,676,536
Условные обязательства и прочие обязательства	68,770,041	-	-	-	-	-	68,770,041

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

КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 2012 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Требования по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки в виде свопов	(58,898)	-	(180,606)	(481,098)	-	-	(720,602)
Обязательства по финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки в виде свопов	2,530	5,909	275,333	537,545	-	-	821,317
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(56,368)	5,909	94,727	56,447	-	-	100,715
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	79,238,397	35,849,814	84,876,221	25,027,759	5,500,805	-	230,492,996
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	79,260,976	37,975,577	85,143,334	31,790,443	5,500,805	-	239,671,135
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	116,293,652	38,021,014	86,448,124	31,921,711	5,500,805	-	278,185,306
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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

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.

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

**КОММЕНТАРИИ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2014 года советом директоров Банка было принято решение о продаже доли, составляющей 100% уставного капитала ООО «Югра-Лизинг», и затем была совершена сделка по продаже указанной доли за денежное вознаграждение в размере 352,567 тыс. рублей, в результате чего Группа утратила контроль над ООО «Югра-Лизинг». Группа не ожидает существенных изменений в своей дальнейшей деятельности, связанных с утратой контроля над дочерним предприятием ООО «Югра-Лизинг».