



АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60А
тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02

E-Mail: nfk@etel.ru

<http://www.USAC.RU>

Член Ассоциации российских банков
Член Аудиторской Палаты России

№ 05-СИ от 01.03.2010 года.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
(ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК),
по итогам деятельности
за 2009 год

г. Ханты-Мансийск, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра

2010 год

ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	
Листов <u>49</u>	Вх. № <u>651</u>
Приложение —	от <u>03.03.2010</u>



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60А

тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02

E-Mail: nfk@etel.ru

<http://www.USAC.RU>

Член Ассоциации российских банков
Член Аудиторской Палаты России

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской (финансовой) отчетности
ХАНТЫ – МАНСИЙСКОГО БАНКА
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
(ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК)
по итогам деятельности за 2009 год

Адресат. Акционерам, Совету директоров ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО
БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

Аудитор.

Наименование: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

Юридический адрес: 620019, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 34,

Почтовый адрес: 620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а,

телефон: 375-69-82, 375-70-42,

телефакс: 375-74-02.

Государственная регистрация:

свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр
юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года,
выданное Инспекцией МНС России по Октябрьскому району г. Екатеринбурга
Свердловской области 04.01.2003 года, основной государственный
регистрационный номер 1036604386367;

Лицензия:

на осуществление аудиторской деятельности №Е000455, выданная
решением Министерства Финансов Российской Федерации (приказ Министерства
финансов Российской Федерации от 25 июня 2002 года № 123), срок действия
лицензии продлен до 25 июня 2012 года (приказ Министерства финансов
Российской Федерации от 15 июня 2007г. № 418) .

Аудиторская организация ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №10201046624.

Аудит проводился штатными сотрудниками ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «Екатеринбургский Аудит-Центр», с участием:

Руководитель проверки, заместитель генерального директора, аудитор - Стулова Ирина Борисовна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К006161 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 01.08.2003г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29701044652).

Аудитор - Кондратьева Вера Петровна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К000705 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29601044616).

Специалист по аудиту банков - Котова Анна Владимировна.

Специалист по аудиту банков - Коковина Ольга Семеновна.

Аудлируемое лицо

Полное наименование Банка: ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Сокращенное наименование Банка: ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК

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

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 27 июля 1992 года.

Регистрационный номер: 1971

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1028600001880, дата регистрационного свидетельства 14 августа 2002 года.

В 2009 году Банк имел следующие лицензии:

№ п/п	Лицензия и вид деятельности	Орган выдачи	Сведения о лицензии		
			№ лицензии	Дата выдачи	Срок действия
1		2	3	4	5
1	Генеральная лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк также вправе осуществлять иные операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ.	Центральный банк Российской Федерации	№ 1971	16.05.2000	Без ограничения срока действия
2	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц	Центральный банк Российской Федерации	№ 1971	30.04.2003	Без ограничения срока действия
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	№ 086-04188-000100	20.12.2000	Без ограничения срока действия
4	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	№ 086-03842-010000	13.12.2000	Без ограничения срока действия
5	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	Федеральная служба по финансовым рынкам	№ 086-03892-001000	13.12.2000	Без ограничения срока действия
6	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам	№ 086-03781-100000	13.12.2000	Без ограничения срока действия
7	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле	Федеральная служба по финансовым рынкам	№ 962	29.03.2007	До 29.03.2010
8	Лицензия биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории РФ	Комиссия по товарным биржам при МАН России	№ 646	16.04.2004	Без ограничения срока действия

9	Лицензия на осуществление строительства зданий и сооружений I и II уровней ответственности в соответствии с государственным стандартом	Федеральное агентство по строительству и жилищно-коммунальному хозяйству	№ ГС-5-86-02-27-0-8601000666-006752-2	22.05.2008	До 22.05.2013
10	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	№ 1537 У	30.06.2004	До 30.06.2014
11	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	№ 1536 Р	30.06.2004	До 30.06.2014
12	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	№ 1535 Х	30.06.2004	До 30.06.2014

Аудиторская фирма утверждена аудитором Банка за 2009 год общим собранием акционеров Банка (протокол № 45 от 07 апреля 2009 года).

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации – ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК) за период с 1 января по 31 декабря 2009г., включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации – ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК) (далее - Банк) состоит из:

- Пояснительной записки.
- Публикуемой отчетности в следующем составе:
 - бухгалтерский баланс (публикуемая форма) код формы 0409806;
 - отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) код формы 0409807;
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) код формы 0409808;
 - сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) код

формы 0409813;

- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) код формы 0409814.

Указанная выше годовая отчетность подготовлена руководством ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК) в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденном Центральным банком Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302-П, Указанием Центрального банка Российской Федерации от 16.01.2004г. №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), и другими нормативными актами Российской Федерации, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет президент, председатель правления ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- оценку формы соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральными законами Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» от 07 августа 2001 года №119-ФЗ (с учетом последующих изменений), от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР) от 02 декабря 1990 года № 395-1 (с учетом последующих изменений и дополнений);

- Федеральным законом Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 года №115 -ФЗ (с учетом последующих изменений);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- Нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2010г. в своем составе Банк имеет следующие филиалы и представительства:

- Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Москва. Местонахождение (почтовый адрес) филиала: Российская Федерация, 127434, город Москва, улица Дубки, дом 2.
- Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Новосибирск. Местонахождение (почтовый адрес) филиала: Российская Федерация, 630099, город Новосибирск, улица Ядринцевская, дом 16А.
- Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Советский. Местонахождение (почтовый адрес) филиала: Российская Федерация, 628240, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Советский, улица Макаренко, дом 2А.
- Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Сургут. Местонахождение (почтовый адрес) филиала: Российская Федерация, 628403, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Сургут, улица Маяковского, дом 12.

- Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Тюмень. Местонахождение (почтовый адрес) филиала: Российская Федерация, 625000, город Тюмень, улица 8-ого Марта, дом 2/10.
- Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Югорск. Местонахождение (почтовый адрес) филиала: Российская Федерация, 628260, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Югорск, улица Мира, дом 11/1
- Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Нефтеюганск. Местонахождение (почтовый адрес) филиала: Российская Федерация, 628309, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Нефтеюганск, улица Набережная, дом 1.
- Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Санкт-Петербург. Местонахождение (почтовый адрес) филиала: Российская Федерация, 197110, город Санкт-Петербург, ул. Большая Зеленина, дом 8, кор.2, литер А, пом.13Н.
- Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Пыть-Ях. Местонахождение (почтовый адрес) филиала: Российская Федерация, 628381, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Пыть-Ях, микрорайон 2, дом 5.
- Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Нижневартовск. Местонахождения (почтовый адрес) филиала: Российская Федерация, 628600, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Нижневартовск, улица Мусы Джалиля, дом 10.
- Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Радужный. Местонахождение (почтовый адрес) филиала: Российская Федерация, 628461, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Радужный, 3 микрорайон, дом 3«А».-
- Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в п.г.т. Березово. Местонахождение (почтовый адрес) филиала: Российская Федерация, 628140, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, Березовский район, поселок городского типа Березово, улица Ленина, дом 1А.
- Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Белоярский. Местонахождение (почтовый адрес) филиала: Российская Федерация, 628162, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Белоярский, улица Молодости, дом 11.
- Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Нягань. Местонахождение (почтовый адрес) филиала: Российская Федерация, 628181, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Нягань, 2 микрорайон, дом 32.
- Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Ноябрьск. Местонахождение (почтовый адрес) филиала: Российская Федерация, 629802, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Ноябрьск, ул. Космонавтов, д. 6.
- Филиал ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Курган. Местонахождение (почтовый адрес) филиала: Российская Федерация, 640000, г. Курган, ул. Советская, дом 51/ VIII.

Банком открыты следующее представительства:

- Представительство ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Екатеринбург.
- Представительство ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Прага Чешской Республики.

Аудиторская проверка за 2009 год проводилась в Головном Банке, филиалах ХАНТЫ - МАНСИЙСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА в г. Тюмень и г. Сургут.

В своих выводах о деятельности филиалов Банка мы основывались на результатах проверок филиалов, проведенных Управлением внутреннего контроля Банка и проверках проведенных ЗАО «Екатеринбургский Аудит- Центр».

В результате проведения необходимых для целей аудита процедур мы сообщаем следующее:

- «Учетная политика для целей бухгалтерского учета ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК», утвержденная Правлением Банка (Протокол №176 от 29.12.2007 года) с Изменениями и Дополнениями № 1 (протокол правления от 29.12.2008 № 181), разработана в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302-П и другими нормативными актами. Основными моментами организации бухгалтерского учета в Банке являются: особенности формирования учетной политики, наличие приложений, прописанных порядков бухгалтерского учета, подчиненность бухгалтерских работников и другие.

Вопросы налогообложения закреплены в «Учетной политике для целей налогообложения ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК», утвержденной Правлением Банка (Протокол № 181 от 29.12.2008 года), соответствуют требованиям НК РФ по исчислению налога на прибыль.

Основными аспектами по налоговому учету в Банке являются: общие положения, классификация доходов и расходов в целях налогообложения, порядок признания доходов и расходов, особенности учета некоторых видов расходов в целях налогообложения, порядок исчисления и уплаты налогов, регистры налогового учета, сводные регистры налогового учета, аналитические регистры налогового учета, первичные учетные документы, расчеты налоговой базы (декларации).

По результатам выборочной аудиторской проверки соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных актов Банка России, состояния бухгалтерского учета и отчетности установлено:

совершение операций, бухгалтерский учет осуществлялись в Банке в соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка, Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996г №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими законодательными и нормативными актами.

• Кредитная политика и качество управления кредитными рисками, полнота создания резерва под возможные потери соответствуют требованиям нормативных актов Банка России, законодательным актам, внутрибанковским документам.

Осуществление кредитования, отражение кредитных операций в бухгалтерском учете, формирование резерва на возможные потери регламентируется в Банке следующими внутрибанковскими документами:

- «Кредитная политика ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК», утвержденная Правлением Банка (Протокол от 11.02.2008 № 16);
- «Положение о кредитном комитете ОАО ХАНТЫ - МАНСИЙСКИЙ БАНК», утвержденное Правлением Банка (Протокол от 30.01.2009 №10), с учетом последующих дополнений и изменений;
- «Положение о кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК», утвержденное Правлением Банка (Протокол от 16.12.2009 №171, ранее - Протокол от 06.11.2007 № 147);
- «Положение о кредитовании субъектов малого бизнеса в ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, утвержденное Правлением Банк (Протокол от 06.08.2008 №105) с учетом последующих дополнений и изменений;
- «Положение о кредитовании физических лиц в ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК», утвержденное Правлением Банка (Протокол от 29.09.2008 № 132) с учетом последующих дополнений и изменений;
- Положение о кредитовании физических лиц с использованием кредитных банковских карт ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК» (утверждено Правлением Банка, протокол от 07.10.2009 № 135);
- «Регламент по работе с просроченной задолженностью физических лиц в ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК», утвержденный Правлением Банка (Протокол от 23.06.2009 №81);
- Порядок согласования (оценки) кредитных сделок ОАО «Новосибирский муниципальный банк», утвержденный Правлением Банк (Протокол от 14.10.2009 №139);
- Регламент выдачи и сопровождения кредитов, предоставляемых физическим лицам в ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК в соответствии со стандартами ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» на оплату участия в долевом строительстве жилых помещений, утвержденный Правлением Банк (Протокол от 19.10.2009 №141);
- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК», утвержденное Правлением Банка (Протокол от 30.06.2009 №85) с учетом последующих дополнений и изменений;
- и другие.

Указанные внутрибанковские документы соответствуют нормативным актам Банка России.

Организация процесса кредитования в Банке предусматривает: наличие кредитного комитета, процедуру рассмотрения кредитных заявок; сбор и анализ необходимой и достаточной информации о заемщике; контроль за

обеспеченностью ссуд; соблюдение порядка оформления залоговых обязательств; контроль за своевременностью возврата кредитов; контроль за обоснованностью пролонгирования ссуд; постановку и ведение исковой работы; обеспечение полноты формирования резерва на возможные потери по ссудам.

- Осуществление Банком операций на рынке ценных бумаг отвечает установленным требованиям нормативных и законодательных актов.

- Формирование резерва на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006г. № 283-П, внутрибанковского «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК», утвержденное в новой редакции Правлением Банка (Протокол Правления № 141 от 19.10.2009г.).

- Правильность расчетов обязательных нормативов, установленных Банком России, проверена по состоянию на 1 января 2010 года, нарушений не установлено.

- Методики управления банковскими рисками соответствуют требованиям законодательных, нормативных и иных правовых актов Российской Федерации, отраженных во внутренних документах Банка.

В 2009 году на заседаниях Правления Банка рассматривались отчеты о состоянии рисков по состоянию на 01.01.2009г. (Протокол Правления Банка от 19.03.2009г. № 28), на 01.04.2009г. (Протокол Правления Банка от 10.06.2009г. № 74), на 01.07.2009г. (Протокол Правления Банка от 28.08.2009г. № 114), на 01.10.2009г. (Протокол Правления Банка от 24.11.2009г. № 158).

- Качество управления и система внутреннего контроля Банка отвечают требованиям Банка России, характеру и объему проводимых Банком операций. Внутренняя организационная работа в Банке выполняется на основании разработанных и утвержденных положений о структурных подразделениях, должностных инструкций.

Организационная структура Банка соответствует объему и характеру проводимых Банком операций. В проверяемом периоде на заседании Совета директоров Банка (Протокол №12 от 05.03.2009г.) был утвержден Отчет о состоянии корпоративного управления ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, дана оценка состояния корпоративного управления ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК.

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создано Управление внутреннего контроля. В своей деятельности Управление внутреннего контроля руководствуется «Положением об Управлении внутреннего контроля ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК», утвержденном в новой редакции Советом директоров Банка (Протокол №37 от 01.09.2009г.). Содержание указанного Положения отвечает требованиям Положения Банка России от 16

декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» с учетом последующих изменений.

Управление внутреннего контроля Банка осуществляет свою деятельность на основании «Плана работы Управления внутреннего контроля Банка и графика проверок филиалов Банка на 2009 год», утвержденного решением Совета директоров Банка (Протокол № 10 от 18.02.2009г.). Разработанный план проверок на 2009 год соответствует характеру основных направлений деятельности Управления внутреннего контроля и адекватен кругу операций, проводимых Банком. По результатам работы Управлением внутреннего контроля подготавливались акты проверок с ознакомлением руководителей проверяемого структурного подразделения и предоставлялись на рассмотрение Президенту и Правлению Банка. В соответствии с приказами Президента Банка на устранение нарушений на руководителей проверяемых подразделений возлагались обязанности по принятию мер с целью недопущения нарушений в дальнейшей деятельности Банка.

Не реже двух раз в год Совету директоров Банка предоставляется текущая отчетность Управления внутреннего контроля о проведенных за отчетный период проверках, выявленных случаях нарушений законодательства, нормативных актов, внутренних документов, регулирующих деятельность Банка, принятых мерах по устранению допущенных нарушений.

Совет директоров Банка рассматривает и утверждает отчеты Управления внутреннего контроля Банка о выполнении планов проверок, о состоянии внутреннего контроля в Банке. В 2009 году на заседаниях Совета директоров Банка были утверждены:

отчет Управления внутреннего контроля о выполнении плана проверок во втором полугодии 2008 года (Протокол Совета директоров Банка № 26 от 02.06.2009г.);

отчет Управления внутреннего контроля Банка о состоянии внутреннего контроля в ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК за 2008 год (Протокол Совета директоров Банка № 26 от 02.06.2009г.);

отчет о выполнении Плана проверок Управлением внутреннего контроля ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК структурных подразделений ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК за I полугодие 2009 года (Протокол Совета директоров Банка № 41 от 10.09.2009г.);

ежеквартальные отчеты контролера – профессионального участника рынка ценных бумаг о проделанной работе.

Система внутреннего контроля направлена:

на обеспечение соблюдения сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;

нормативных и законодательных актов, обеспечение контроля за принятием мер по минимизации рисков в деятельности Банка;

выполнение требований по эффективному управлению рисками, сохранность активов (имущества) Банка;

адекватное отражение операций Банка в учете, надлежащее состояние отчетности.

В рамках системы внутреннего контроля кроме Управления внутреннего контроля в Банке функционирует подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (Отдел финансового мониторинга).

Деятельность Отдела финансового мониторинга осуществлялась на основании «Положения об Отделе финансового мониторинга», утвержденного Правлением Банка (Протокол №109 от 02.11.2004г.), «Правил внутреннего контроля, осуществляемых в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», утвержденных Правлением Банка (Протокол № 113 от 14.12.2004г.), с Изменениями и Дополнениями №1, утвержденными Правлением Банка (Протокол № 131 от 23.10.2006г.), Изменениями и Дополнениями №2, утвержденными Правлением Банка (Протокол № 172 от 16.12.2008г.) Изменениями и Дополнениями №3, утвержденными Правлением Банка (Протокол № 25 от 12.03.2009г.)

Квалификация ответственных сотрудников отвечает требованиям указания Банка России от 09 августа 2004г. №1486-У.

Мировой финансовый кризис оказывает существенное давление на экономику Российской Федерации, зависимую от состояния внешнеэкономической конъюнктуры. В связи с неблагоприятным развитием ситуации в экономике страны и региона в начале 2009 года Правлением Банка (Протокол №7 от 27.01.2009г.) был утвержден «План обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности в кризисных ситуациях ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК», также в проверяемом периоде Правлением Банка (Протокол Правления №110 от 17.08.2009г.) был утвержден «План действий подразделений Банка по предотвращению потери ликвидности при возникновении чрезвычайных (кризисных) ситуаций на финансовых рынках».

Адекватность системы управления ликвидностью ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК подтверждена Международным рейтинговым агентством RA Standard & Poors.

Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's Ratings Services присвоило (Отчет о рейтингах Standard & Poor's Ratings Services от 8 июля 2009 года) ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК:

кредитный рейтинг контрагента	B+/Стабильный/B,
рейтинг по национальной шкале	ruA+.

Рейтинговое агентство Moody's Investors Services присвоило ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК (Отчет о рейтингах Moody's Investors Services от 27 января 2010 года):

рейтинг по депозитам в национальной и иностранной валюте	Ba3/NP
рейтинг финансовой устойчивости	E+
прогноз	Стабильный

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации - ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

"01" марта 2010 года.

Руководитель проверки,
заместитель генерального директора,
аудитор



И.Б.Стулова

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К006161, на неограниченный срок выдан в порядке обмена 01.08.2003г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №2970404652)



Генеральный директор, к.э.н.

В.М.Бойков

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29501048340).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК за 2009 год

1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах.

По итогам деятельности Банка за 2009 год финансовый результат (прибыль до налогообложения) снизился по сравнению с аналогичным показателем 2008 года на 819 млн. руб. и составил 755 млн. руб.

Чистый финансовый результат (прибыль) за 2009 год составил 352 млн.руб.

Основными группами операций, повлиявшими на изменение финансового результата, являются:

1.1 Уменьшение финансового результата:

- Увеличение расходов по привлеченным ресурсам.

В состав группы входят операции по привлечению долгосрочных и краткосрочных ресурсов от клиентов (юридических и физических лиц), банков, финансовых организаций. Данные операции генерируют процентные расходы Банка, составившие в 2009 году 9 042 млн. руб., превысив аналогичный показатель 2008 года на 3 666 млн. руб.

- Увеличение расходов по формированию резервов на возможные потери.

В группу включены операции по формированию и восстановлению резервов на возможные потери. Влияние на финансовый результат оказывает сальдо доходов от восстановления и расходов по созданию резервов на возможные потери. Показатель за 2009 год составил 2 393 млн. руб., что по отношению к прошлогоднему показателю выше на 1 448 млн. руб.

- Снижение доходов по операциям с ценными бумагами.

Данная группа представлена операциями по покупке/продаже долговых и долевого инструментов (облигации, акции), включая производные инструменты. Операции приносят доходы/расходы от переоценки и купли/продажи ценных бумаг, доходы/расходы по комиссиям, связанным с операциями с ценными бумагами. За отчетный период убыток по таким операциям составил 454 млн. руб. млн. руб. увеличившись по сравнению с 2008 годом на 130 млн. руб.

1.2. Увеличение финансового результата:

-Рост доходов по операциям с иностранной валютой и драгметаллами.

В составе данной группы присутствуют валютнообменные операции с клиентами Банка, а также операции по конверсионным и срочным сделкам с иностранной валютой на организованном межбанковском валютном рынке, направленные на регулирование валютной позиции Банка, хеджирование валютного риска и получение торговой маржи. Доход возникает в виде курсовых разниц при переоценке счетов в иностранной валюте, при покупке и продаже валюты по поставочным и беспоставочным срочным сделкам. За отчетный период чистый доход по таким операциям составил 611 млн. руб. и превысил аналогичный показатель 2008 года на 359 млн. руб.

-Рост доходов по предоставлению банковских услуг клиентам.

Группа представлена операциями по предоставлению гарантий и поручительств, расчетно-кассовыми операциями, услугами по переводам денежных средств, обслуживанию расчетных счетов, обслуживанию банковских карт и прочими операциями. Объем чистых комиссионных доходов от данных операций составил 1 427 млн. руб. и превысил прошлогодний показатель на 319 млн. руб.

-Увеличение процентных доходов по размещению ресурсов в активы (кроме облигаций).

В состав группы входят операции по предоставлению кредитов банкам, финансовым организациям и клиентам - юридическим и физическим лицам, а также операции по размещению средств в векселя третьих лиц и прочих средств на текущих и депозитных счетах. Данные операции приносят процентный доход. За 2009 год доход по

таким операциям составил 14 320 млн. руб. и превысил аналогичный показатель 2008 года на 3 653 млн. руб.

В течение года Банк активно работает на территории Ханты-Мансийского автономного округа – Югры и Уральского федерального округа в целом, Москвы, Санкт-Петербурга и Новосибирской области.

Банк имеет 16 филиалов, в том числе 10 на территории Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, а также филиалы в городах Москва, Санкт - Петербург, Тюмень, Новосибирск, Ноябрьск и 2 представительства в Праге и Екатеринбурге. Филиалы осуществляют весь спектр операций, проводимых Банком, представительства финансовых операций не производят.

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный 2009 год.

2.1. Корпоративное кредитование

В 2009 году кредитование оставалось основным направлением деятельности Банка в области размещения денежных средств.

Политика Банка в области кредитования была направлена на реализацию следующих основных принципов:

- обеспечение условий для увеличения масштабов деятельности Банка на кредитных рынках;
- использование механизмов кредитования для привлечения перспективных клиентов на комплексное обслуживание в Банк;
- удовлетворение потребностей корпоративных клиентов Банка в оборотном и инвестиционном капитале, укрепление долговременных связей с клиентами;
- оптимальное соотношение рисков и доходности, минимизация и диверсификация кредитных рисков Банка;
- делегирование кредитных полномочий филиалам Банка при сохранении централизованного управления и контроля.

В сложившихся экономических условиях основными приоритетными направлениями при кредитовании было развитие взаимоотношений с предприятиями базовых отраслей экономики, предприятиями реального сектора экономики, системообразующими предприятиями Российской Федерации, согласно перечня, включенного в «План действий, направленных на оздоровление ситуации в финансовом секторе и отдельных отраслях экономики», утвержденного правительством Российской Федерации.

Участие в реализации федеральной программы по финансированию приоритетных секторов экономики осуществлялось путем направления государственных инвестиций, выделенных в рамках договора о предоставлении субординированного кредита, заключенного с Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», в приоритетные секторы экономики.

Объем кредитов, предоставленных системообразующим предприятиям Российской Федерации, в 2009 году составил 8,1 млрд. руб.

Наряду с участием в федеральных программах, в целях реализации мероприятий по поддержке отраслей экономики Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, в течение 2009 года Банк осуществлял операции по кредитованию предприятий, входящих в перечень системообразующих организаций Ханты-Мансийского автономного округа - Югры, одобренный рабочей группой по вопросам оздоровления в сферах деятельности финансового рынка, минимизации последствий его колебания на финансовый и нефинансовый секторы реальной экономики Ханты-Мансийского автономного округа –

Югры. Объем кредитования системообразующих организаций Ханты-Мансийского автономного округа - Югры в 2009 году составил 20,4 млрд. руб.

В 2009 году Банк продолжил кредитование субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, в том числе предприятий, находящихся полностью или частично в собственности субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, имеющих важное социально-экономическое значение для развития территорий, находящихся в сфере интересов Банка; предприятий выполняющих функции жизнеобеспечения на территориях присутствия Банка; предприятий оборонно-промышленного комплекса; предприятий малого и среднего бизнеса.

Кредитование предприятий, находящихся полностью или частично в собственности субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, предприятий, выполняющих функции жизнеобеспечения, а также субъектов малого и среднего предпринимательства проводилось в тесном взаимодействии с органами государственной власти, учреждениями и организациями, созданными органами государственной власти и/или местного самоуправления для поддержки субъектов малого предпринимательства, путем принятия их гарантий и поручительств в обеспечение обязательств по предоставленным кредитам.

В 2009 году Банк продолжил кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства.

Кредитование осуществлялось в рамках 5-ти программ кредитования, утвержденных Банком: «Микрокредит», «Кредит – на оборотный капитал», «Кредит – на развитие бизнеса», «Кредит – инвестиционный», «Кредит – под залог коммерческой недвижимости», а также в рамках кредитных продуктов на участие в конкурсах (аукционах) на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, а также исполнение заключенных контрактов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг.

По состоянию на 01.01.2010 кредитный портфель предприятий малого и среднего бизнеса в Банке составил 7,8 млрд. руб., т.е. по сравнению с 01.01.2009 увеличился в 3,5 раза.

В рамках сотрудничества с ОАО «Российский банк развития», Банк включен в Государственную программу финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Участие в федеральной программе по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства осуществлялось путем направления Банком выделенных ОАО «Российский банк развития» денежных средств на предоставление кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства.

Участие в региональных программах осуществлялось в форме предоставления кредитов субъектам малого и среднего бизнеса под поручительство Фонда поддержки предпринимательства Югры, а также путем предоставления кредитов за счет средств депозита, размещенного Фондом поддержки предпринимательства Югры в Банке.

Определяющими критериями при принятии решений о кредитовании, наряду с отраслевой принадлежностью предприятия, его стратегической и социально-экономической значимостью, были эффективность и устойчивость бизнеса заемщика, уровень долговой нагрузки заемщика, его кредитная история, комплексность обслуживания в Банке, источники погашения кредитов и их надежность, консервативность подходов к прогнозу платежеспособности заемщиков, качество и ликвидность обеспечения кредитов.

В отчетном году Банк предоставлял следующие виды кредитных продуктов:

- кредит с единовременным предоставлением кредитных средств;
- возобновляемая кредитная линия со свободным графиком выборки кредитных ресурсов;
- невозобновляемая кредитная линия со свободным или установленным режимом выборки кредита;
- кредитование расчетного счета «овердрафт».

Наряду с традиционными видами кредитных операций Банк осуществляет и другие, близкие им по экономическому смыслу, в том числе:

- документарные операции (предоставление банковских гарантий, внешнеторговое финансирование, операции с аккредитивами и т.д.);
- факторинг;
- предоставление авалей.

В отраслевой структуре кредитных вложений Банка наибольший удельный вес составили кредиты, предоставленные предприятиям строительства – 23,5 %, предприятиям промышленности – 19,4 %, предприятиям торговли – 13,9 %, предприятиям транспорта и связи – 7,4 %.

По сравнению с 1 января 2009 года произошло увеличение объема кредитных вложений предприятиям строительства в 1,4 раза, предприятиям транспорта и связи в 1,1 раза.

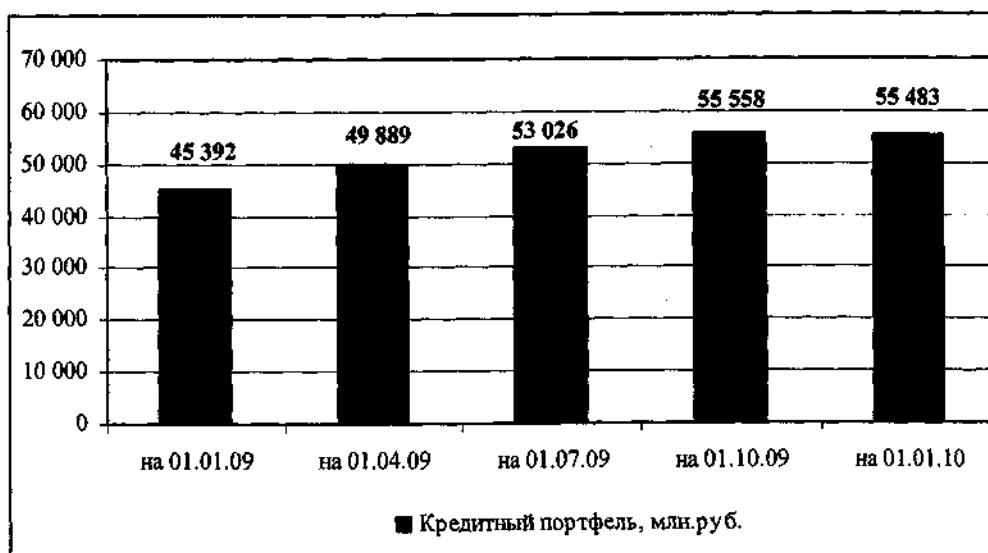
В 2009 году наряду с кредитованием заемщиков, осуществляющих свою деятельность на территориях присутствия Банка и его филиалов, Банк предоставлял кредиты крупным корпоративным предприятиям, расположенным практически на всей территории Российской Федерации, тем самым расширяя географию кредитования.

География кредитования Банка, помимо территории присутствия Банка (Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, Ямало-Ненецкий автономный округ, юг Тюменской области, Санкт-Петербург, Москва, Новосибирск, Курганская область), включает иные субъекты Российской Федерации: Белгородская область, Кемеровская область, Омская область, Краснодарский, Пермский края.

Выбранная стратегия и взвешенный подход к формированию кредитного портфеля позволили Банку значительно увеличить объем кредитного портфеля и оставаться в числе высоколиквидных финансово-кредитных учреждений страны.

Общая сумма кредитного портфеля Банка юридических лиц по состоянию на 1 января 2010 года составила 55 482 698 тыс. руб. (на 01.01.2009 – 45 392 393 тыс. руб.), прирост с начала 2009 года составил 22,2 %. Совокупная доля кредитных портфелей филиалов Банка за отчетный период составила – 53,6 % от общего кредитного портфеля Банка юридических лиц.

Динамика кредитного портфеля Банка в части кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

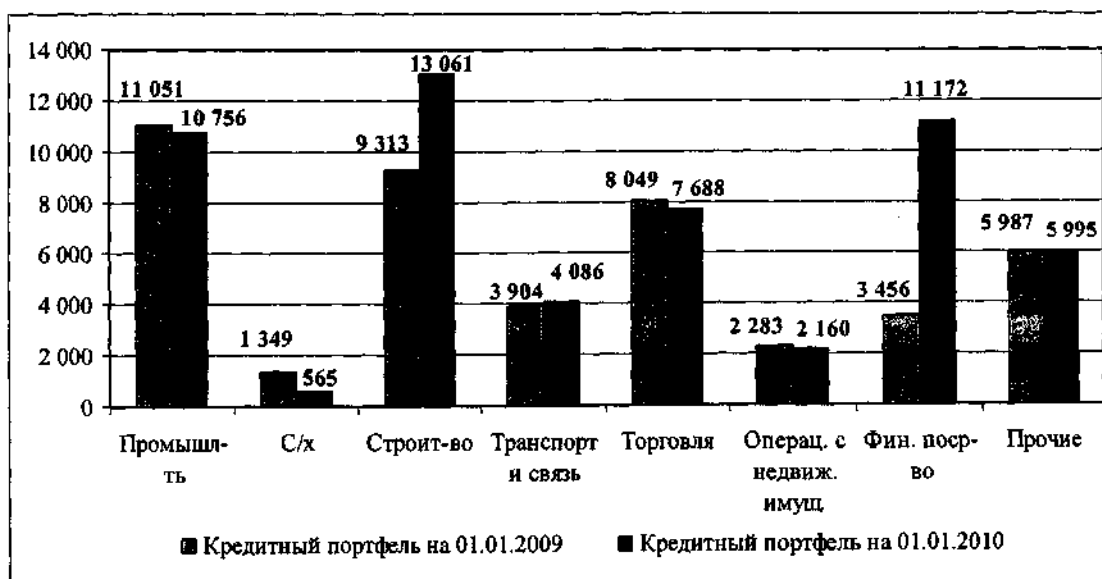


Отраслевая структура кредитных вложений Банка

млн. руб.

Отрасль экономики	Размер ссудной задолженности		Удельный вес, %	
	на 01.01.2009	на 01.01.2010	на 01.01.2009	на 01.01.2010
Промышленность	11 051	10 756	24.4	19.4
в том числе ОПК	3 677	2 155	8.1	3.9
Сельское хозяйство, лесное хозяйство	1 349	565	3.0	1.0
Строительство	9 313	13 061	20.5	23.5
Транспорт и связь	3 904	4 086	8.6	7.4
Торговля	8 049	7 688	17.7	13.9
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 283	2 160	5.0	3.9
Финансовое посредничество (финансовый лизинг)	3 456	11 172	7.6	20.1
Прочие	5 987	5 995	13.2	10.8
ИТОГО	45 392	55 483	100.0	100.0

Отраслевая структура кредитных вложений Банка



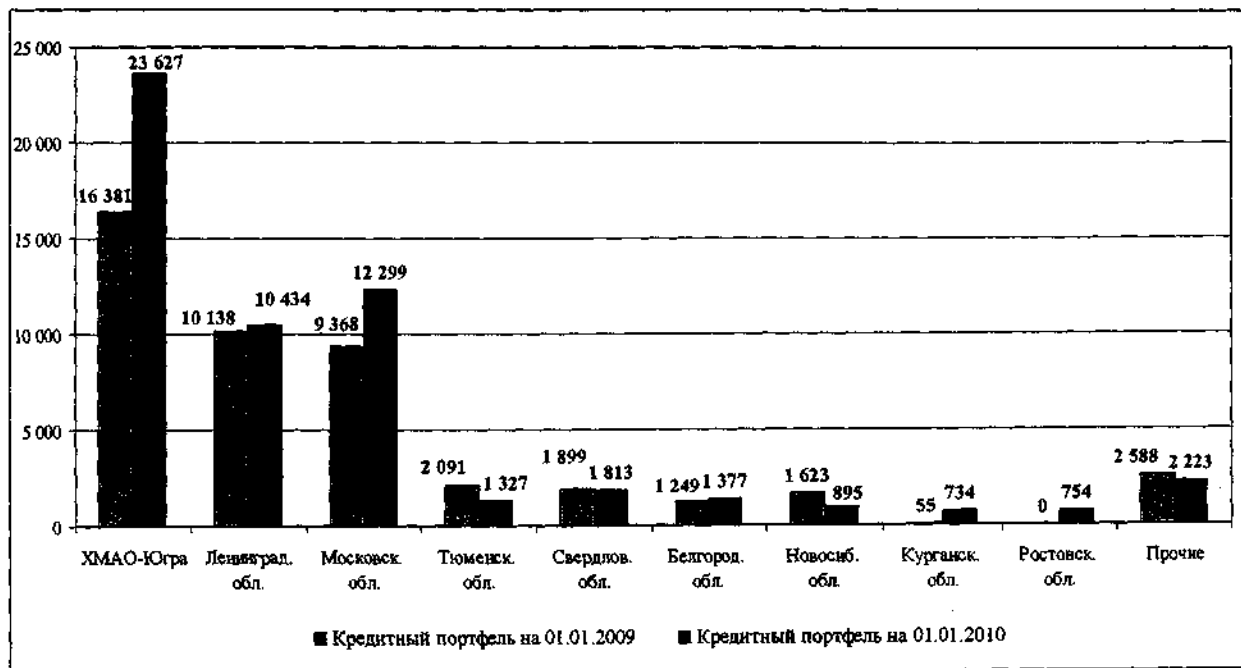
В географическом разрезе структура кредитного портфеля Банка распределяется следующим образом:

Структура кредитного портфеля Банка в разрезе территорий

млн. руб.

Наименование территории	Размер ссудной задолженности		Удельный вес, %	
	на 01.01.2009	на 01.01.2010	на 01.01.2009	на 01.01.2010
Ханты-Мансийский АО-Югра	16 381	23 627	36.1	42.6
Ленинградская область (с С-Петербургом)	10 138	10 434	22.3	18.8
Московская область (с Москвой)	9 368	12 299	20.6	22.1

Тюменская область (кроме ХМАО-Югры)	2 091	1 327	4.6	2.4
Свердловская область	1 899	1 813	4.2	3.3
Белгородская область	1 249	1 377	2.8	2.5
Новосибирская область	1 623	895	3.6	1.6
Курганская область	55	734	0.1	1.3
Ростовская область	0	754	0.0	1.4
Прочие	2 588	2 223	5.7	4.0
ИТОГО	45 392	55 483	100.0	100.0



2.2. Корпоративный бизнес

2.2.1. В течение 2009 года продолжилось активное развитие сотрудничества с существующими и новыми корпоративными клиентами, предложение им новых банковских продуктов по кредитованию сотрудников, дополнительных услуг на основе банковских карт. Работа Банка с юридическими лицами неизменно строится на принципах оптимизации и повышения эффективности взаимодействия корпоративных клиентов и Банка на основе взаимовыгодных партнерских отношений.

Банком заключено Соглашение с УФС ХМАО-Югры - филиалом ФГУП «Почта России» по реализации схемы по выдаче наличных денежных средств через электронные терминалы Банка, установленные в подразделениях Почты России, тем самым расширяя возможности Банка по развитию зарплатных проектов, в том числе в труднодоступных территориях Ханты-Мансийского автономного округа - Югры. Таким образом, только за декабрь 2009 года через терминалы Банка было выдано наличных денежных средств в размере более 21 млн. рублей. В ближайшее время Банком проводится работа по расширению перечня подразделений Почты России, имеющих возможность выдавать денежные средства держателям пластиковых карт Банка.

Банком проводится работа по открытию специальных банковских счетов в подразделениях Банка в рамках федерального закона №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» для приема коммунальных платежей от физических лиц. В рамках данного направления уже открыто 9 счетов.

Депозитный портфель страховых компаний по состоянию на 01.01.2010г. составил 1,6 млрд. руб. Рост портфеля по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2009 составил порядка 20%.

Банком заключен ряд соглашений о сотрудничестве со страховыми компаниями, в рамках которых Банк информирует клиентов, обратившихся за банковскими кредитами, об оказании страховой компанией услуг по страхованию. За оказание данной информационной услуги страховая компания уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в зависимости от вида страхования. Общий объем полученных комиссий за 2009 год составил порядка 12 млн. рублей.

В 2009 Банк принял участие в 30 торгах более чем по 50 лотам, в 22 был признан победителем.

Общая сумма кредитного портфеля по контрактам, заключенным по результатам торгов 961 635 тыс. руб.

Контракты на оказание услуг РКО по итогам торгов заключены с СК Росгострах, ОФОМС по ЯНАО, ОФОМС по ХМАО-Югре, Администрацией г. Урай, Управлением Федерального Казначейства по ХМАО-Югре, Управлением Федерального казначейства по ЯНАО, ОАО «РЖД».

Контракты на реализацию зарплатных проектов заключены с ОАО «РЖД», Государственной инспекцией по труду Тюменской области, Фондом социального страхования по ХМАО-Югре.

2.2.2. Социальный проект.

Всего в рамках Социального проекта по состоянию на 01.01.2010 г. открыто 269 044 счетов, остатки по которым составляют 4 347 556 тыс. рублей.

Количество социальных карт и вкладов на 01.01.2010 и 01.01.2009 составило 227 738 и 41 306 соответственно. Остатки на социальных картах и вкладах на 01.01.2010 и 01.01.2009 составили 2 604 313 тыс. рублей и 1 743 243 тыс. рублей соответственно.

Рост показателей по социальным картам относительно 01.01.2009 г. составил по количеству карт 36,1 % (60 362), по остаткам 48,6 % (852 018 тыс. руб.).

Рост показателей по вкладам относительно 01.01.2009 г. составил по количеству счетов 27,1 % (8 817 тыс. руб.), по остаткам денежных средств 208,8 % (1 178 722 тыс. руб.).

В 2009 году Банк подписал Соглашение о сотрудничестве с региональным отделением общероссийской общественной организации «Союз пенсионеров России». Данное Соглашение позволит Банку расширить возможности по продвижению Социального проекта Банка.

С целью увеличения количества счетов и объемов перечислений из Пенсионного Фонда РФ Банк провел акцию для получателей пенсий «Пенсия с выгодой!», также специальные призы для пенсионеров были разыграны в стимулирующей лотереи «2010 ПРИЗОВ! ВРЕМЯ ВЫГОДНЫХ ВКЛАДОВ!».

В 2009 году началась работа с Ханты-Мансийским НПФ в рамках реализации Договора о сотрудничестве и реализации взаимодействия. Было заключено около 150 договоров обязательного пенсионного страхования (ОПС) и по дополнительным страховым взносам на накопительную часть трудовой пенсии.

Необходимое условие для обеспечения высокого уровня сервиса – хорошая подготовка персональных менеджеров, под управлением которых находится капитал клиента. В рамках программы повышения квалификации кадров проведен семинар для персональных менеджеров на тему «Развитие направления по обслуживанию VIP-клиентов: формирование инфраструктуры, развитие продуктовой линейки и технологий обслуживания».

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Ханты-Мансийскому банку долгосрочный рейтинг по депозитам в российской и иностранной валюте на уровне «Вa3», краткосрочный – «Not Prime», рейтинг финансовой устойчивости – «Е+». По национальной шкале Банку присвоен долгосрочный рейтинг

«Аа3.ru», при этом достаточно высокий рейтинг поддерживается сильным бизнесом организации и его прочными позициями в Ханты-Мансийском автономном округе - Югра.

2.3. Розничный бизнес и платежные системы

2009 год стал периодом совершенствования и активного развития розничного бизнеса Банка, при этом особое внимание было уделено следующим направлениям:

- развитию сети отделений и точек обслуживания клиентов Банком;
- расширению и стандартизации продуктовой линейки, направленной на обеспечение текущих потребностей клиентов;
- повышению информированности клиентов о предоставляемых Банком продуктах и услугах;
- расширению спектра оказываемых услуг;
- созданию единой, гибкой системы продаж розничных банковских продуктов;
- улучшению качества обслуживания клиентов.

Общая эмиссия Банка на 01.01.2010г. составила 712 228 карт, из них 36 316 кредитных карт, увеличение общего количество карт с начала 2009 года на 2,4 %. По состоянию на 01.01.2010г. общий объем установленных лимитов кредитов по всем эмитированным Банком кредитным картам составил свыше 2 млрд. рублей (прирост 17,4%).

Остатки денежных средств на счетах физических лиц по состоянию на 01.01.2010г. увеличились по сравнению с 01.01.2009г. на 33,9% и составили 37,1 млрд. рублей, в том числе:

- остатки денежных средств на счетах срочных вкладах выросли по сравнению с 01.01.2009г. на 36,7% и составили 26,1 млрд. рублей;
- остатки денежных средств на счетах вкладов до востребования (за исключением текущих счетов, открытых для осуществления операций с использованием банковских карт) увеличились на 28% и составили 1,2 млрд. рублей.
- остатки денежных средств на текущих счетах, открытых для осуществления операций с использованием банковских карт, увеличились на 27,5% и составили 9,7 млрд. рублей.

В период с 01.01.2009г. по 01.01.2010г. была существенно расширена линейка депозитных продуктов Банка, были разработаны и введены новые вклады:

- «Солнечный» (сезонный) в российских рублях, долларах США;
- «Новогодний биатлон» (сезонный) в российских рублях, долларах США, евро;
- «Премиум» в российских рублях, долларах США, евро;
- «Пенсионный плюс» в российских рублях;
- «Социальный до востребования» в российских рублях.

Также были разработаны и введены новые вклады для филиалов Банка: в г. Москва («Престиж плюс» в российских рублях; «Рентный эксклюзив» в долларах США; «Рентный» в евро, долларах США); в г. Нижневартовск («Строительный-3 (мкр.17)» в российских рублях; «Строительный-5 (мкр.17)» в российских рублях).

В 2009 году Банк осуществлял активное расширение сети обслуживания банковских карт, общее количество установленных на 01.01.2010 года банкоматов - 586 штук (в т.ч. 138 с функцией cash-in), POS-терминалов - 3 540 штук (с учетом ПВН Банка), информационно-платежных киосков - 70 штук.

В рамках расширения перечня услуг по банковским картам в настоящее время производится прием платежей через банкоматы и информационно-платежные киоски Банка:

- за услуги связи
- за услуги цифрового телевидения,
- за электроэнергию, газ,
- за услуги предприятий ЖКХ,
- взносы в Негосударственный пенсионный фонд,

-за содержание детей в детских дошкольных учреждениях.

Прирост POS-терминальной сети Банка в сравнении с 2008 годом составил 57%, годовые обороты в POS-терминальной сети Банка увеличились на 43% до 3,38 млрд.рублей, объем комиссий вырос на 40% до 61,36 млн.рублей.

Прирост перечня оплачиваемых сервисов в банкоматах, информационно-платежных киосках Банка, а также с использованием услуги «Мобильный банкинг» составил 50%, что обеспечило прирост годовых оборотов на 73% до 2,54 млрд.рублей.

Оборот по зачислению денежных средств на карточные счета, через POS-терминалы в ПВН и банкоматы с функцией приема наличных, за 12 месяцев 2009 года составил 6,14 млрд. рублей (увеличение за отчетный период – 15%).

Оборот по снятию наличных денежных средств увеличился на 7% и составил 94,6 млрд. рублей (в т.ч. 11,3 млрд. рублей или 12% в ПВН).

В отчетном периоде в Банке внедрен ряд новых услуг:

- Оплата регулярных платежей без использования банковской карты;
- Оформление заявок на открытие счета и выдачу карты Банка в сети Интернет;
- услуга дистанционного банковского обслуживания «Мобильный банкинг».

В течение 2009 года Банк продолжал активную работу с системами денежных переводов Migom, BLIZKO, Western Union. Количество пунктов обслуживания клиентов по указанным системам денежных переводов по состоянию на 01.01.2010 составило:

Western Union – 109 пунктов (в т.ч. открыто в 2009 году 8 новых пунктов);

Migom – 118 пунктов (в т.ч. открыто в 2009 году 8 новых пунктов);

BLIZKO – 109 пунктов (в т.ч. открыто в 2009 году 8 новых пунктов).

За отчетный период объем денежных переводов по системам Western Union, Migom, BLIZKO составил 12,4 млрд. рублей (по сравнению с 2008 годом увеличение на 2,5%). Осуществлено (отправлено и выплачено) 922 040 денежных переводов (по сравнению с 2008 годом количество осуществленных переводов увеличилось на 14,8%).

Объем комиссионных вознаграждений Банка за осуществление переводов по системам денежных переводов составил 102 млн. рублей.

За 2009 год в целом по Банку реализована 10 141 монета из драгоценных металлов на общую сумму 36 705 тыс.рублей, доходы Банка от реализации составили 7 549 тыс. рублей. В сравнении с 2008 годом итоговые показатели 2009 года по количеству реализованных монет выше на 104%, по доходам выше на 131%, по сумме реализации выше на 54%.

В планы развития Банка входят: дальнейшее развитие выбранных направлений бизнеса в части расширения функциональности услуг, их клиентоориентированности и доступности, а также усиление позиций Банка на федеральном уровне.

2.4. Развитие филиальной сети

Оптимизация сети отделений Банка в 2009 году оказала прямое действие на финансовую устойчивость Банка и его политику.

1) за 2009 год открыто 9 дополнительных офисов:

- дополнительный офис № 4 филиала Банка в г. Москва,
- дополнительный офис № 14 филиала Банка в г. Нижневартовск,
- дополнительный офис № 3 филиала Банка в г. Нягань,
- дополнительный офис в п. Нижнесортымский филиала Банка в г. Сургут,
- дополнительный офис № 11 филиала Банка в г. Сургут,
- дополнительный офис № 12 филиала Банка в г. Сургут,
- дополнительный офис № 3 «Заречный» филиала Банка в г. Тюмень,
- дополнительный офис в с. Саранпауль филиала Банка в г. Березово,
- дополнительный офис в г. Тобольск филиала Банка в г. Тюмень.

2) переведено 2 филиала в статус операционных офисов:

- филиал Банка в г. Мегион в операционный офис в г. Мегион филиала Банка в г. Нижневартовск;
- филиал Банка в г. Лангепас в операционный офис в г. Лангепас филиала Банка в г. Нижневартовск.

3) переподчинено 10 внутренних структурных подразделений:

- дополнительный офис № 1 филиала Банка в г. Лангепас в дополнительный офис № 1 в г. Лангепас филиала Банка в г. Нижневартовск;
- дополнительный офис № 2 филиала Банка в г. Лангепас в дополнительный офис № 2 в г. Лангепас филиала Банка в г. Нижневартовск;
- дополнительный офис № 1 в г. Покачи филиала Банка в г. Лангепас в дополнительный офис № 1 в г. Покачи филиала Банка в г. Нижневартовск;
- дополнительный офис № 2 в г. Покачи филиала Банка в г. Лангепас в дополнительный офис № 2 в г. Покачи филиала Банка в г. Нижневартовск;
- дополнительный офис № 1 филиала Банка в г. Мегион в дополнительный офис № 1 в г. Мегион филиала Банка в г. Нижневартовск;
- дополнительный офис № 2 филиала Банка в г. Мегион в дополнительный офис № 2 в г. Мегион филиала Банка в г. Нижневартовск;
- дополнительный офис № 3 филиала Банка в г. Мегион в дополнительный офис № 3 в г. Мегион филиала Банка в г. Нижневартовск;
- дополнительный офис № 4 филиала Банка в г. Мегион в дополнительный офис № 4 в г. Мегион филиала Банка в г. Нижневартовск;
- операционная касса вне кассового узла № 1 филиала Банка в г. Лангепас в операционную кассу вне кассового узла № 1 в г. Лангепас филиала Банка в г. Нижневартовск;
- операционная касса вне кассового узла № 3 филиала Банка в г. Лангепас в операционную кассу вне кассового узла № 2 в г. Лангепас филиала Банка в г. Нижневартовск.

Таким образом, по состоянию на 1 января 2010 года Банком открыто 116 отделений (дополнительных офисов - 94, операционных касс вне кассового узла - 19, пунктов обмена валюты - 0, кредитно-кассовых офисов - 1, операционных офисов - 2) и 2 представительства. Из них: на территории округа 93 отделения, вне округа 23 отделения.

Вместе с филиалами (16) и 1 операционной кассой головного Банка открыто 133 отделения.

2.5. Внешнеэкономическая деятельность

Служба кредитных рейтингов Standard & Poor's 21 апреля 2009 г. сообщила о изменении рейтингов ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК: долгосрочного кредитного рейтинга контрагента с «ВВ-» до «В+» и кредитного рейтинга по национальной шкале - с «ruAA-» до «ruA+». В то же время подтвержден краткосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «В». Прогноз по рейтингам - «Стабильный».

Рейтинговое агентство Moody's Investors Services 18 декабря 2009 г. присвоило ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте Ba3, краткосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте Not-Prime и рейтинг финансовой устойчивости Банка (РФУБ) E+. Прогноз по всем рейтингам стабильный. В то же время рейтинговое агентство Moody's Interfax присвоило Банку долгосрочный рейтинг по национальной шкале Aa3.ru.

2.6. Ценные бумаги

2.6.1. Доход от операций с ценными бумагами (без учета операций с векселями) за 2009 год составил 7'331 млн. руб. В структуре доходов 64% составляют доходы от

покупки продажи ценных бумаг, 25% составляют процентные доходы, 11% составляют доходы от операций РЕПО и менее 1% составляют прочие доходы, в том числе:

- Процентные доходы составляют 1'800 млн. рублей. В структуре процентных доходов 53% составляют доходы от операций с рублевыми облигациями и 47% составляют доходы от операций с валютными облигациями.

- Доходы по покупке - продажи ценных бумаг составляют 4'690 млн. рублей. В структуре доходов 30% занимают доходы от покупки продажи рублевых облигаций и 30% акций, около 40% занимают доходы по операциям с валютными облигациями.

- Доходы от операций РЕПО составляют 811 млн. рублей, в структуре доходов 84% составляют доходы от операций с рублевыми активами и 16% приходится на операции с валютными активами. Комиссионные доходы составляют 31 млн. рублей.

- доходы от переоценки составили 300 тыс. рублей.

2.6.2. Расходы за аналогичный период времени составил 6'075 млн. руб. В структуре расходов 88% составляют расходы от операций по покупке - продажи ценных бумаг, процентные расходы составляют 7%, расходы от операций РЕПО составляют около 4%, и прочие расходы суммарно составляют около 1%, в том числе:

- Расходы от покупки продажи ценных бумаг составляют 5'341 млн. рублей. Расходы от операций покупки продажи рублевых облигаций составляют 96% от общего, 4% составляют расходы от операций по покупке продажи валютных облигаций.

- Процентные расходы за 2009 год, составляют 414 млн. рублей и приходятся на обслуживание рублевых облигаций Банка серии 01.

- Расходы по операциям РЕПО составляют 256 млн. рублей. Расходы по операциям РЕПО с банками нерезидентами составляют 41%, расходы по операциям РЕПО с банками резидентами составляют 59%.

2.6.3. Финансовый результат Управления ценных бумаг (разница между доходами и расходами) составляет 1'256 млн. рублей.

2.6.4. Операции на рынке ценных бумаг носят низкорискованный характер. В основном проведение операций осуществляется на организованном рынке ММВБ. Структура портфеля диверсифицирована и ликвидна. В целом, операции, проводимые на рынке ценных бумаг, не могут оказать существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

2.6.5. В 2009 г. Банком осуществлен дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций, в результате которого уставный капитал Банка был увеличен на 3500000000 рублей и по состоянию на 01.01.2010 года составляет 10500000000 рублей.

Краткая информация о выпуске:

Номинальная стоимость, размещенной ценной бумаги: 100 руб.

Количество ценных бумаг в выпуске: 35000000 шт.

Цена размещения: 114 руб. за акцию.

Способ размещения: закрытая подписка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций было принято 27 июля 2009 г. на внеочередном общем собрании акционеров Банка (протокол от 27.07.2009 № 47).

Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг утверждено советом директоров Банка 6 августа 2009 г. (протокол от 06.08.2009 № 34).

Дополнительный выпуск акций Банка зарегистрирован Банком России 18 августа 2009 г., отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг - 27 октября 2009 г. Государственная регистрация изменений в устав Банка, связанных с увеличением уставного капитала, осуществлена 10 ноября 2009 г.

В закрытой подписке участвовали два акционера Банка:

Общество с ограниченной ответственностью «ИСТ-Капитал», в результате эмиссии доля акционера в уставном капитале Банка увеличилась с 3,44% до 19,98%;

Общество с ограниченной ответственностью «Ферросплав Инвест», в результате эмиссии доля акционера в уставном капитале Банка увеличилась с 6,50% до 19,98%.

По итогам дополнительного выпуска ценных бумаг Банка доля Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, представляемого Департаментом государственной собственности Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, в уставном капитале Банка уменьшилась с 66,3% до 44,2%.

С целью совершенствования корпоративного управления Банка решением годового общего собрания акционеров Банка, состоявшимся 7 апреля 2009 г. (протокол от 07.04.2009 № 45), утверждены новые редакции устава Банка, внутренних документов Банка, регулирующих деятельность его органов управления, а также утвержден кодекс корпоративного поведения Банка. Указанные документы разработаны и приняты на основании рекомендаций кодекса корпоративного поведения, утвержденного Распоряжением ФКЦБ РФ от 04.04.2002 № 421/р, письма Банка России «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» от 13.09.2005 № 119-Т, а также с учетом международных стандартов и передового опыта корпоративного управления.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

Управление рисками в Банке осуществлялось на основании Положения «Об управлении рисками в ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК» (утвержденного правлением Банка, протокол от 04.04.2006 № 38), Положения «О порядке оценки банковских рисков в ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК» (утвержденного правлением Банка протокол от 21.01.2008 № 4).

Основными направлениями концентрации рисков являются:

3.1. Страновые и региональные риски

Среди главных страновых рисков, которые могут оказать существенное влияние на деятельность кредитной организации и постоянно учитываются в работе Банка, являются политические и экономические риски Российской Федерации.

Мировой финансовый кризис продолжает оказывать существенное давление на экономику Российской Федерации, зависимую от состояния внешнеэкономической конъюнктуры. В 2009 г. Россия показала наиболее резкое снижение среди 20 ведущих мировых экономик. Согласно официальному прогнозу правительства РФ, падение ВВП в 2009 году составит 8,5%, а промышленного производства — 11,4%. На реализацию антикризисных мер в 2009 г. было выделено 985 млрд. руб. (около 3 % от ВВП). При этом в первом полугодии была освоена только треть от них.

Тем не менее, в конце декабря 2009 г. агентство Standard & Poor's улучшило прогноз по рейтингу России с «негативного» до «стабильного», вернув его к докризисному уровню: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте — «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2». Оценка риска перевода и конвертации валюты для российских несuverенных заемщиков остается на уровне «BBB». Пересмотр прогноза по рейтингу связан с ожидаемым улучшением бюджетных показателей благодаря стабилизации российской торговли и возобновившейся приверженности руководства страны политике снижения дефицита.

Ожидания агентства связаны с тем, что первоначально предполагавшийся дефицит бюджета расширенного правительства (8,3% ВВП) по итогам 2009 г. будет сокращен по меньшей мере на 1-2% ВВП.

В результате резкого сокращения импорта и стабилизации основных экспортных цен на протяжении 2009 г. счет текущих операций Российской Федерации к концу 2009 г. года также будет профицитным (он составит немногим более 3% ВВП) и останется близким к сбалансированной позиции в обозримом будущем. К концу марта 2009 г. в российскую экономику вновь стали поступать чистые долговые потоки (обязательства предприятий нефинансового сектора в виде дополнительных иностранных кредитов в

течение 2-го и 3-го кварталов 2009 г., по оценке Standard & Poor's, составили 2% ВВП. В результате в целом платежный баланс к концу 2009 г. выполняется с небольшим профицитом, давая возможность умеренного роста резервов по сравнению с концом 2008 г.

Согласно официальному заявлению Банка России к концу 2009 г. инфляция составит не более 9%, что ниже значения этого показателя 2008 г. - 13,3%. В целом за годовой период 2010 г. инфляция может составить 7-7,5%, а в среднем за год к предыдущему году 6-6,3%.

Тем не менее, наиболее вероятным эксперты считают начало роста российской экономики только в 2010 году. Согласно прогнозу Минэкономразвития на 2010-2012 годы в следующем году российская экономика вырастет на 3,1%, промышленное производство покажет рост в 2,8%, а розничный оборот увеличится на 3,3%.

На реализацию антикризисных мер в 2010 г. планируется выделить около 195 млрд. руб., из них 139 млрд. руб. будет распределено в различные проекты, а остальное направлено в резерв на случай изменения экономической ситуации. Часть средств планируется направить на покупку «Роснано» и ВЭБом зарубежных технологических активов. Новые меры ориентированы на модернизацию экономики, тогда как программа 2009 г. была направлена на смягчение кризисных явлений. В числе антикризисных действий программы 2010 г. - увеличение капитала ряда предприятий ВПК (23,2 млрд. руб.), госзакупки автомобильной и дорожно-строительной техники (20 млрд. руб.), а также поддержка системообразующих предприятий (40 млрд. руб.).

С учетом вышеизложенного можно констатировать сохранение существенного странового риска применительно к России в 2009 году.

3.2. Процентные риски

Банк принимает на себя риски, связанные с неблагоприятным влиянием колебаний процентных ставок. На уровень процентного риска оказывает влияние значительное число факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (по объему и срокам), чувствительность активов и обязательств к колебаниям рыночной конъюнктуры, уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции.

Контроль за уровнем процентного риска осуществляется по результатам анализа соответствия балансовым данным установленным плановым заданиям по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок в соответствии с данными GAP-анализа, а также по итогам оценки влияния изменения рыночных процентных ставок на чистую процентную маржу. В рамках стресс-тестирования реализован подход расчета возможных потерь, исходя из чувствительности к изменению процентных ставок. Кроме того, в целях управления процентным риском осуществляется постоянный мониторинг рынка заемного капитала.

В 2009 г. начиная с 24 апреля 2009 г. Банк России снижал ставку рефинансирования 10 раз, что способствовало некоторой стабилизации процентных ставок на рынке заемного капитала и незначительному снижению затрат по обслуживанию заемных средств.

Тем не менее, данный риск оценивается Банком как существенный. В 2010 г. уровень процентного риска во многом будет зависеть от ориентиров политики Банка России в отношении ставки рефинансирования, определяемых развитием инфляционных тенденций, динамикой показателей производственной и кредитной активности, состоянием рынка финансовых инструментов.

3.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка. В Банке внедрена методика управления риском ликвидности, в соответствии с которой постоянно осуществляется контроль соответствия необходимого объема ликвидных активов.

Подход к управлению риском ликвидности Банка ориентирован, с одной стороны, на минимизацию *риска недостаточной ликвидности*, когда Банк не может своевременно выполнить свои обязательства или для этого требуется продажа отдельных активов на невыгодных условиях, а с другой - на снижение *риска избыточной ликвидности*, потери доходов Банка из-за избыточной величины высоколиквидных а, следовательно, неоправданного финансирования низкодоходных активов за счет платных ресурсов.

Управление ликвидностью и контроль за ее состоянием осуществляется:

- Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, который является органом стратегического управления Банком;

- Казначейством Банка, реализующим управление ликвидностью в режиме реального времени;

- Управлением рисков и финансового контроля Банка в части реализации аналитических функций;

- Управлением внутреннего контроля Банка в части контроля за соблюдением требований и процедур по управлению ликвидностью.

Система управления риском ликвидности предусматривает:

- расчет достаточности ликвидных активов;

- расчет необходимого объема ликвидных активов для выполнения Банком обязательств в условиях криза в рамках стресс-тестирования (проводится на постоянной основе);

- комплекс мероприятий в случае значительного оттока пассивов в результате форс-мажорных обстоятельств.

Существующая в Банке 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, в случае его возможного возникновения.

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

В 2009 году требования к уровню риска ликвидности, установленные Банком России (нормативы Н2, Н3 и Н4), Банком выполнялись, активы и пассивы по срокам были достаточно диверсифицированы и сбалансированы между собой.

Количественная величина риска ликвидности в течение 2009 года оставалась приемлемой. В условиях финансового кризиса Банка, трудности с ликвидностью, усугубляющиеся уязвимостью розничных депозитов, были компенсированы привлечением ресурсов Банка России.

Однако в 2009 г. политика Банка была ориентирована на снижение зависимости ресурсной базы от государственного финансирования, расширение клиентской базы и привлечение средств во вклады. Так, если в начале 2009 г. средства Банка России составляли более 20% источников фондирования, то в конце 2009 г. – не более 0,5%. В целом ресурсная база достаточно диверсифицирована по источникам, с некоторым преобладанием средств населения во вкладах. Банк обладает адекватным уровнем ликвидных активов, представленных денежными средствами и инструментами денежного рынка. Риск рефинансирования невысок.

Объем долга Банка по иностранным заимствованиям в 2009 г. (148 млн. USD) не является критичным.

3.4. Валютный риск

Банк принимает на себя риски, связанные с неблагоприятным влиянием колебаний курсов валют. Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции (ОВП), максимальное значение которой регулируется Банком России. Контроль над величиной ОВП Банка со стороны Банка

России осуществляется на ежедневной основе. Банк выполняет требования Банка России по контролю над величиной ОВП. Расчет открытой валютной позиции происходит в полном соответствии с нормативными документами Банка России.

Контроль над соответствием открытой валютной позиции установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе. С целью контроля над влиянием валютного риска внутри одного операционного дня Банком введены лимиты внутридневной открытой валютной позиции. В рамках стресс-тестирования производится расчет возможных потерь Банка в случае негативных изменений на валютном рынке. При планировании операций Банка принимается во внимание прогнозная динамика курсов валют. В целях хеджирования валютного риска активно используются производные финансовые инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке.

При сохранении в 2009 г. валютной составляющей активов Банка на уровне 25% валютный риск контролировался и не выходил за допустимые границы, чему во многом способствовало не только адекватное управление валютным риском со стороны менеджмента Банка, но и внешние условия, в частности курсовая политика Банка России, направленная на обеспечение стабильности национальной финансовой системы и сглаживание влияния последствий мирового финансового кризиса на российскую экономику. В первом полугодии 2009 г. конъюнктура внутреннего валютного рынка была неоднородной. Так, начало 2009 г. характеризовалось ростом спроса на иностранную валюту в условиях плавного расширения Банком России границ допустимых колебаний стоимости бивалютной корзины. Во втором квартале 2009 г. конъюнктура валютного рынка складывалась в условиях изменения внешнеэкономических условий, в частности увеличения средней цены на нефть. Реальный эффективный курс рубля к иностранным валютам укрепился на 4,8%. Второе полугодие 2009 г. характеризовалась стабильной динамикой курса рубля к основным мировым валютам на фоне сохранившейся благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры.

На динамику валютных курсов в 2010 году будут оказывать влияние многие факторы, в числе которых динамика цен на нефть, политика администрации США по девальвации курса доллара относительно основных мировых валют, динамика цен на золото, являющегося основным антогонистом доллара, а также курсовая политика Банка России.

Особо необходимо отметить, что в 2009 г. стали определяться ориентиры новой мировой финансовой системы, в частности изменение роли доллара США в мировой торговле. В 2009 г. более десяти стран перевели свою внешнюю торговлю на национальную валюту.

В любом случае при сохранении либо росте текущего уровня валютных активов Банка в 2010 году управлению валютным риском будет уделяться особое внимание. Следует отметить в этой связи усиление контроля со стороны менеджмента Банка за качеством валютных кредитов, составляющих значительную часть кредитного портфеля, что представляется актуальным в контексте усиления надзора со стороны Банка России за валютными рисками банков в частности за качеством крупных корпоративных валютных ссуд.

3.5. Кредитный риск

Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения (либо несвоевременного и неполного исполнения) контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, подтверждению аккредитивов, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в ценных бумагах,

сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов), а также по лизинговым сделкам.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, что связано со значительной долей активов, несущих кредитный риск в совокупных активах Банка.

Кредитный риск ограничивается путем введения:

- процедуры принятия решений, предусматривающей дополнительный контроль со стороны служб Банка;
- системы лимитов, предусматривающей установление предельных объемов по видам заемщиков и видам портфелей;
- процедур мониторинга с целью раннего обнаружения потенциально проблемной задолженности и устранению развития негативных тенденций;
- системы показателей концентрации кредитного портфеля;
- установлением критического уровня потерь по групповым кредитам и контроля за состоянием уровня кредитного риска.

В Банке разработаны показатели оценки кредитных рисков, принимаемых Банком.

Система управления кредитными рисками Банка организована с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору:

- анализ и мониторинг рисков, принимаемых Банком, осуществляется независимым подразделением;
- организационные процедуры управления кредитными рисками, применяемые методики оценки рисков, структура лимитов на принятие рисков и их фактически установленные значения определены внутренними нормативными актами или решениями профильных коллегиальных органов Банка в соответствии с их полномочиями;
- на регулярной основе подготавливается и представляется на рассмотрение руководству Банка и профильных коллегиальных органов отчетность о состоянии кредитного риска, в которой отражаются: доля просроченной задолженности в структуре кредитного портфеля; состояние норматива Н6, факты нарушения лимитов «stop-loss» по групповым ссудам, концентрация кредитного риска (отношение суммы 5 крупнейших небанковских заемщиков к капиталу по МСФО), факты ухудшения состояния выявленные в результате мониторинга по 10 крупнейшим заемщикам Банка;
- на регулярной основе проводится внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка требований внутренних нормативных актов по управлению кредитными рисками.

Эффективность указанной системы управления кредитным риском Банка подтверждается стабильным уровнем отношения резервов к величине инвестиционных и спекулятивных портфелей Банка.

Активы Банка, несущие кредитный риск, в целом диверсифицированы по инструментам и срокам. Уровень кредитного риска в 2009 году оценивается как приемлемый. Однако в случае дальнейшей стагнации промышленного производства влияние кредитного риска на финансовые показатели будет увеличиваться, что потребует дальнейшего развития системы управления кредитным риском.

Следует отметить, что работа Банка по улучшению качества управления кредитным риском нашла отражение в рейтинговом отчете международного агентства Standard & Poor's от 8 июля 2009 г., в котором была дана положительная оценка изменений в процедурах управления кредитными рисками, в частности ужесточение критериев отбора заемщиков и переход к более регулярному мониторингу.

3.6. Фондовый риск

Фондовый риск Банка возникает вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных

финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты, показателями которого являются:

- наличие фактов падения рыночных цен ниже уровня определенного стоп-приказами. Ограничительным является падение цен ниже уровня определенного стоп-приказами;

- данные о реализации ценных бумаг ниже балансовой стоимости. Показатель является информационным.

Фондовый риск ограничивается путем установления лимитов, ограничивающих объем открытых позиций, установления лимитов «стоп-лосс», лимитов на отдельные виды операций.

Лимиты устанавливаются на основе комплексного анализа волатильности инструмента, оценки возможных потерь, исходя из исторического моделирования, оценки ликвидности на основании динамики объемов торгов и оценки финансового состояния эмитента.

Во втором полугодии 2008 года вслед за ростом волатильности на финансовых рынках усилилось влияние фондового риска торгового и инвестиционного портфеля на финансовые показатели Банка. Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, оказала негативное влияние на капитализацию Банка.

2009 г. характеризовался рядом положительных тенденций, как на российском фондовом рынке, так и на зарубежном. По итогам 2009 г. Россия заняла первое место в рейтинге мировых фондовых рынков (рейтинг РБК): индекс РТС в последний рабочий день 2009 г. установился на уровне 1444,61 пункта, прибавив за 12 месяцев более 128% (631,89 пунктов на конец декабря 2008 г.). Вместе с тем, по мнению официальных российских источников, рост российского фондового рынка в 2009 г. в значительной степени носил спекулятивный, временный характер и основные индексы должны скорректироваться.

Многими экспертами высказываются опасения, что фондовые рынки многих стран БРИК растут быстрее, чем экономика, что связано с избыточной ликвидностью фондовых рынков и образованием «финансовых пузырей».

Учитывая вышеизложенное, а также сохранение значительной доли ценных бумаг в активах Банка (около 13% активов-нетто на конец 2009 г.) качеству управления фондовым риском уделяется повышенное внимание.

3.7. Операционный риск

С целью идентификации, измерения и оценки операционного риска в Банке используются методики направленные на постановку наблюдения за операционным риском и контроля за его уровнем. Используются методики снижения операционного риска. Банк использует систему централизованного информирования о сбоях производственного процесса и осуществляет управление операционным риском путем проведения корректирующих мероприятий в случае сбоев производственного процесса.

Операционный риск Банка возникает в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;

- нарушения внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок работниками Банка или иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействий;

- несоразмерность (недостаточность) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования);

- воздействия внешних событий.

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

- риск персонала - риск возникновения убытков, связанных с возможными ошибками, мошенничеством, недостаточной квалификацией работников Банка;
- риск процесса - риск возникновения убытков, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, тарификации и другие;
- риск технологий - риск возникновения убытков, обусловленный несовершенством используемых технологий - недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, грубости методов (низкого качества) обработки данных или неадекватности используемых данных и другие;
- риск среды - риски возникновения убытков, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк - изменениями в законодательстве, политическими изменениями и другие.

Оценка и ограничение операционного риска Банком осуществляется посредством следующего:

- изучения тематических и комплексных проверок с целью оценки риска потерь, связанного с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности;
- анализа случаев превышения должностных полномочий и оценки системы внутреннего контроля в проверяемых подразделениях, данной Управлением внутреннего контроля Банка по результатам проверок;
- предварительной оценки (наличия процедуры предварительной оценки со стороны подразделения не ответственного за осуществление операционной деятельности) локальных нормативных актов Банка, ограничивающих операционные риски, регламентирующих процессы, процедуры на предмет наличия и достаточности контрольных механизмов;
- оценки принятой системы разделения полномочий и обязанностей и т.п.;
- оценки полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- путем рекомендаций для Управления внутреннего контроля Банка в части осуществления или планирования проверок;
- выполнения требований законодательства Российской Федерации, Банка России, внутрибанковских документов;
- подготовки руководителями подразделений документов по ограничению операционного риска, создания контрольной среды.

Операционный риск в 2009 году имеет несущественный характер.

3.8. Риск потери репутации

Репутационный риск Банка возникает в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Управление репутационным риском осуществляется через систему мероприятий по предотвращению условий, при которых финансовая устойчивость Банка могла подвергнуться негативной оценке вследствие потери ликвидности, увеличения объема просроченной задолженности перед Банком, осуществления операций сомнительного характера или противоречащих законодательству Российской Федерации, а также мероприятий по мониторингу оценки деятельности Банка со стороны средств массовой информации, органов Банка России, правоохранительных органов, клиентов Банка.

Оценка и ограничение риска потери деловой репутации Банком осуществляется посредством следующего:

- мониторинга за проявлением случаев снижения риска потери репутации свыше приемлемого уровня;
- анализа причин возникновения репутационного риска, полученных в рамках данных о сбоях производственного процесса, а также изучения влияния факторов риска

потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние кредитной организации;

- контроля за возрастанием количества жалоб и претензий к кредитной организации, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;

- осуществления мероприятий по управлению репутационным риском в соответствии с локальными нормативными документами Банка и рекомендациями Банка России.

Репутационный риск оценивается Банком как минимальный.

3.9. Стратегический риск

Стратегический риск Банка возникает в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся при не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Цель управления стратегическим риском – минимизация финансовых и иных потерь, включая отложенные, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечении реализации выбранной стратегии и достижении запланированных значений целевых показателей Банка.

Основными органами Банка по принятию решений, связанных с управлением стратегическим риском, является правление Банка (утверждение процессов, регулирующих принятие решений определяющих стратегию деятельности и развитие кредитной организации, установление стратегических планов, контроль за выполнением решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, внесение своевременных корректировок в деятельность Банка).

Управление стратегическим риском Банка включает систему мероприятий по принятию решений, определяющих стратегию деятельности Банка, а также систему контроля показателей стратегического риска.

2009 год характеризовался сохранением влияния негативных внешних факторов на способность Банка к реализации стратегии и возможность сохранения устойчивого конкурентного преимущества. Стратегический риск оценивается Банком как умеренный.

На годовом общем собрании акционеров Банка 7 апреля 2009 г. был избран совет директоров Банка. В рамках осуществления комплекса мероприятий необходимых для реализации рекомендаций по совершенствованию корпоративного управления Банка в совет директоров Банка были избраны четыре независимых директора.

В составе совета директоров Банка были образованы комитеты по аудиту и по стратегии и развитию (протокол совета директоров Банка от 09.04.2009 № 22). Основной целью создания указанных комитетов являлось обеспечение эффективной работы совета директоров Банка, посредством предварительного рассмотрения комитетами вопросов, относящихся к его компетенции.

3.10. Правовой риск

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства и правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

Для предотвращения (минимизации) правовых рисков осуществляются следующие мероприятия:

- использование системы электронного каталога документов «Консультант» и «Гарант» с ежедневным обновлением путем проведения экспертизы новых нормативных правовых актов для дальнейшего их применения в повседневной практике;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- организация внутреннего контроля за надлежащим юридическим сопровождением документов Банка;
- заключены договоры со специализированными юридическими фирмами об оказании правовой поддержки в ходе разбирательств в судебных органах.

2008 г. характеризовался изменением ряда аспектов регулирования деятельности коммерческих банков, в частности усилением контроля за использованием банками средств государственной поддержки, закреплением мер, направленных на создание наиболее благоприятных условий для кредитования реального сектора экономики в условиях мирового финансового кризиса и др.

В 2009 г. был внесен ряд изменений в действующие Федеральные законы «О Банке России», «О банках и банковской деятельности», «О страховании вкладов физических лиц» и ряд нормативных актов Банка России. В частности, изменения касались усиления контроля за использованием банками денежных средств, выделяемых для поддержки финансовой системы РФ. Ряд изменений расширил возможности банков для получения дополнительной ликвидности (Положение ЦБ РФ № 312-П). Были внесены изменения, целью которых являлось создание наиболее благоприятных условий для кредитования реального сектора экономики. Повышается минимальный размер собственных средств для банков и небанковских кредитных организаций. В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала, разрешено включать субординированные кредиты, предоставленные не менее чем на 30 лет. С 1 мая 2009 г. введена в действие новая редакция Стандарта Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения».

Значительного влияния правового риска на деятельность Банка в 2009 году не усматривалось.

4. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности. Объявление изменений в Учетную политику на следующий финансовый год, в том числе о прекращении ее применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

В 2009 году действовала Учетная политика для целей бухгалтерского учета ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, утвержденная правлением Банка (протокол от 29.12.2007 № 176) (далее – Учетная политика) с изменениями и дополнениями №1, утвержденными правлением Банка (протокол от 29.12.2008 №181). Изменения и дополнения были внесены в связи с внесением изменений и дополнений в Положение Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в другие нормативные акты Банка России, а также в связи с уточнением отдельных вопросов бухгалтерского учета.

Изменения, внесенные Банком в Учетную политику на 2009 год, не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка.

В 2010 году Банк руководствуется Учетной политикой для целей бухгалтерского учета ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, утвержденной правлением Банка (протокол от 29.12.2007 № 176) (далее – Учетная политика) с Изменениями и дополнениями №1, утвержденными правлением Банка (протокол от 29.12.2008 № 181) и Изменениями и дополнениями №2, утвержденными правлением Банка (протокол от 31.12.2009 №180). Изменения и дополнения №2 внесены в связи с внесением изменений и дополнений в

Положение Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в другие нормативные акты Банка России, а также в связи с уточнением отдельных вопросов бухгалтерского учета.

Изменения, внесенные Банком в Учетную политику на 2010 год, не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка.

В 2010 году Банк руководствуется Учетной политикой для целей налогообложения, утвержденной правлением Банка (протокол от 29.12.2008 года № 181) (далее – Налоговая политика) с Изменениями и дополнениями №1, утвержденными правлением Банка (протокол от 31.12.2009 №180). Принятие изменений в Налоговую политику Банка связано с внесением изменений и дополнений в Налоговый кодекс РФ, а также в связи с уточнением отдельных вопросов налогового учета.

Изменения, внесенные Банком в Налоговую политику на 2010 год, не влияют на сопоставимость показателей деятельности Банка.

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 21.11.96 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Банком была проведена инвентаризация имущества, требований и обязательств по банковским сделкам, требований и обязательств по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, долговых обязательств и финансовых вложений, денежных средств и ценностей по состоянию на 01.11.2009 (приказ № 489 от 26.10.2009).

По результатам инвентаризации издан приказ от 18.12.2009 № 600, на основании которого с материально-ответственных лиц взыскана недостача материальных ценностей в сумме 20889,20 рублей.

После погашения материально-ответственными лицами суммы недостачи, выявленной при инвентаризации фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка соответствует данным бухгалтерского учета.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2010 года на балансе Банка числится дебиторская задолженность в сумме 501 914 тыс. рублей, в том числе:

- требования по прочим операциям (счет 47423) в сумме – 118 159 тыс. рублей, в том числе:

- требования к юридическим лицам – 103 766 тыс. рублей;
- требования к кредитным организациям – 291 тыс. рублей;
- требования к физическим лицам – 11 562 тыс. рублей;
- требования по переводам – 2 540 тыс. рублей;
- расчеты по хозяйственным операциям Банка (счет 603) в сумме 383 755 тыс. рублей, в том числе:

- расчеты по налогам и сборам – 182 347 тыс. рублей;
- расчеты с работниками по подотчетным суммам – 415 тыс. рублей;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 92 294 тыс. рублей;
- расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям – 6 874 тыс. рублей;
- расчеты с прочими дебиторами – 101 825 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность на 1 января 2010 года составляет 344 378 тыс. рублей, в том числе:

- обязательства по прочим операциям (счет 47422) в сумме – 242 844 тыс. рублей, в том числе:

- обязательство по расчетам с юридическими лицами – 233 855 тыс. рублей;
- обязательства перед физическими лицами – 8 859 тыс. рублей;
- расчеты с Банком России – 130 тыс. рублей;
- расчеты по хозяйственным операциям Банка (счет 603) в сумме 101 534 тыс.

рублей, в том числе:

- расчеты по налогам и сборам – 45 330 тыс. рублей;
- расчеты с работниками по оплате труда – 22 тыс. рублей;
- расчеты с работниками по подотчетным суммам – 131 тыс. рублей;
- налог на добавленную стоимость, полученный – 193 тыс. рублей;
- по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 20 857 тыс.

рублей;

- расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям – 67 тыс.

рублей;

- расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам – 35 тыс. рублей;
- по расчетам с прочими кредиторами – 34 899 тыс. рублей;
- резерв на возможные потери 60324 – 100 841 тыс. рублей.

Для урегулирования дебиторской и кредиторской задолженности при наличии переходящих остатков, по состоянию на 01 января 2010 года составлены двухсторонние акты сверки с поставщиками, подрядчиками и покупателями для подтверждения остатков.

7. Сведения о просроченной задолженности.

По состоянию на 1 января 2010 года на балансе Банка числится просроченная задолженность в сумме 1 841 965 тыс. рублей, в том числе:

1) кредиты, предоставленные юридическим лицам – 843 691 тыс. рублей, из них:

- просроченная задолженность до 30 дней – 388 255 тыс. рублей;
- просроченная задолженность от 31 до 90 дней – 101 812 тыс. рублей;
- просроченная задолженность от 91 до 180 дней – 163 476 тыс. рублей;
- просроченная задолженность свыше 180 дней – 190 148 тыс. рублей.

2) кредиты, предоставленные физическим лицам на индивидуальной основе – 324 506 тыс. рублей, из них:

- просроченная задолженность до 30 дней – 4 542 тыс. рублей;
- просроченная задолженность от 31 до 90 дней – 4 195 тыс. рублей;
- просроченная задолженность от 91 до 180 дней – 33 359 тыс. рублей;
- просроченная задолженность свыше 180 дней – 282 410 тыс. рублей.

3) просроченная задолженность физических лиц, находящихся в портфеле однородных ссуд – 416 451 тыс. рублей, из них:

- просроченная задолженность по ссудам – 400 890 тыс. рублей;
- просроченная дебиторская задолженность – 10 401 тыс. рублей;
- просроченная задолженность по получению процентных доходов – 5 160

тыс. рублей.

4) учтенные векселя – 50 242 тыс. рублей, из них просроченная задолженность свыше 180 дней – 50 242 тыс. рублей.

5) требования по сделкам продажи (покупки) финансового актива с отсрочкой платежа (поставки финансового актива) – 2 000 тыс. рублей, просроченная задолженность свыше 180 дней – 2 000 тыс. рублей.

6) просроченная дебиторская задолженность 156 514 тыс. рублей, из них:

- просроченная задолженность до 30 дней – 14 658 тыс. рублей;
- просроченная задолженность от 31 до 90 дней – 19 211 тыс. рублей;
- просроченная задолженность от 91 до 180 дней – 38 331 тыс. рублей;
- просроченная задолженность свыше 180 дней – 84 314 тыс. рублей.

7) просроченная задолженность по получению процентных доходов – 48 561 тыс. рублей, из них:

- просроченная задолженность до 30 дней – 9 028 тыс. рублей;
- просроченная задолженность от 31 до 90 дней – 2623 тыс. рублей;
- просроченная задолженность от 91 до 180 дней – 4 797 тыс. рублей;
- просроченная задолженность свыше 180 дней – 32 113 тыс. рублей.

В соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК (утверждено Правлением Банка, протокол от 19.10.2009 № 141) и Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК (утверждено Правлением Банка, протокол от 30.06.2009 № 85) по просроченной задолженности свыше 30 дней создан 100 % резерв.

8. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Денежные активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Активы и пассивы в иностранной валюте учитываются в номиналах валют и их рублевом эквиваленте и переоцениваются в валюте РФ по текущему курсу ЦБ. Активы и пассивы в драгоценных металлах учитываются в единицах чистой (для золота) и лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы металла и переоцениваются в валюте РФ исходя из котировок покупки аффинированного золота, серебра, платины и палладия, устанавливаемых Банком России. Активы и обязательства переоцениваются в случаях и в порядке, установленных Центральным Банком. Доходы и расходы в иностранной валюте переводятся в рубли по курсу ЦБ на дату получения (уплаты) денежных средств.

8.1. Оценка имущества Банка учитывается:

-построенного или изготовленного объекта – по фактической себестоимости строительства или изготовления, а также фактических затрат по доведению до пригодного к использованию состояния;

-приобретаемого за плату: основных средств и нематериальных активов - по фактически произведенным затратам, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, доведению их до состояния готовности; материальных запасов – по фактическим затратам на приобретение;

-полученного в виде отступного – по договорной стоимости, устанавливаемой с учетом рыночной на дату оприходования;

-полученного безвозмездно – по рыночной цене идентичного имущества, определяемой экспертным путем с учетом ст.40 части I Налогового Кодекса;

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу ЦБ на дату принятия имущества к учету.

Имущество учитывается в рублях и копейках с учётом сумм налога на добавленную стоимость в соответствии с приложением № 10 к Положению Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Переоценка производится методом прямого пересчета по рыночным ценам, определенным независимым оценщиком. Результаты переоценки отражаются в порядке, установленном Банком России.

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию не включаются в состав основных средств и нематериальных активов.

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социальных нужд, не относящиеся к основным средствам относятся к материальным запасам.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 20000 (двадцать тысяч) рублей на дату приобретения (с учетом НДС), в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк использует линейный метод начисления амортизации. При этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока полезного использования этого объекта.

Имущество списывается с баланса вследствие выбытия (реализации):

- при переходе прав собственности,
- в случае непригодности к дальнейшему использованию по акту специальной комиссии в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

8.2. В зависимости от целей приобретения, ценные бумаги (кроме векселей), формируют следующие категории ценных бумаг:

- удерживаемы до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- для контроля над акционерным обществом.

Ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. При выбытии (реализации) ценных бумаг, оценка их стоимости осуществлялась способом FIFO.

Аналитический учет осуществлялся в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), по ценным бумагам, не имеющим кода - в разрезе эмитентов.

Операции купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа в бухгалтерском учете признаются как операции размещения / привлечения денежных средств под залог ценных бумаг при условии, что при покупке ценных бумаг с обязательством их обратной продажи не осуществляется первоначального признания, а при продаже ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа не происходит прекращения признания ценных бумаг.

Векселя, приобретенные в портфель Банка, учитываются по цене приобретения на лицевых счетах по векселедателям и срокам их погашения в соответствии с порядком, установленным Банком России.

Обязательства банка по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, учитывались в балансе по номиналу на лицевых счетах по срокам погашения. Срок исчислялся с даты возникновения обязательства по дате погашения, в расчет принимался точное количество календарных дней.

Внебалансовый и депозитарный учет ценных бумаг ведется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

8.3. Учет доходов и расходов Банка ведется головным Банком и филиалами в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Доходы и расходы банка учитываются в валюте РФ. Доходы и расходы относятся на соответствующие счета по их учету по методу начисления, то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат

текущего года», открытых на балансе Головного Банка и филиалов. В течение года остатки по счетам доходов и расходов отражаются в бухгалтерском учете развернуто.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января в головном Банке и филиалах остатки со счетов учета доходов и расходов (№№ 70601 – 70612) переносятся на соответствующие аналогичные лицевые счета по учету финансового результата прошлого года (№№ 70701 – 70712), что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

События после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансах Головного Банка и филиалов.

На дату составления годового отчета, утвержденную приказом Банка, финансовые результаты, отраженные на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года» филиалами передаются на балансовый счет 70801 «Прибыль» в Головной Банк.

Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка, распределяется по окончании года в соответствии с принятым решением общего Собрания акционеров Банка.

8.4. Учет операций по кредитованию осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и локальными нормативными актами Банка.

Начисление и уплата процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам производилась в соответствии с заключенными договорами и Гражданским Кодексом в порядке, определенном действующими нормативными документами Банка России, Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

8.5. Учёт операций с использованием банковских карт ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» и локальными нормативными актами Банка.

8.6. Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте отражаются в балансе Банка только в валюте РФ. В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в рублях и в соответствующей валюте). Операции с наличной иностранной валютой в аналитическом учете отражаются по каждому наименованию (коду) по номиналу.

Все активы и обязательства Банка (филиала) отражаются в рублях по официальному курсу Банка России.

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

8.7. Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Инструкцией Банка России от 6 декабря 1996 г. № 52 «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях» и другими нормативными актами Банка России по этим операциям.

Операции с драгоценными металлами отражаются в балансе Банка и на внебалансовых счетах в рублях по учетным ценам на драгоценные металлы,

принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и др.) в двойной оценке: в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы.

9. Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения по состоянию на 1 января 2010 года.

№ п/п	Причина зачисления на счет 47416	Сумма (рубли)	кол-во шт.
Юридические лица			
1	Закрит счет получателя	2 597,79	1
2	Несоответствие номера счета получателя	1 202 411,83	7
3	Несоответствие наименования получателя	3 038 514,13	102
4	Назначение платежа не соответствует типу счета	6 999,68	1
5	Отсутствует подтверждающий документ	47,70	2
6	Отсутствует приложение	1 877,70	8
Итого по юридическим лицам		4 252 448,83	121
Индивидуальные предприниматели			
1	Несоответствие наименования получателя	232 405,46	14
2	Несоответствие номера расчетного счета получателя	199,57	1
Итого по индивидуальным предпринимателям		232 605,03	15
Физические лица			
1	Несоответствие номера счета получателя	432 191,27	24
2	Несоответствие ФИО получателя	234 044,45	18
3	Несоответствие номера лицевого счета и ФИО получателя	141 406,25	4
4	Отсутствует приложение	149 543,98	11
5	Несоответствие наименования получателя	89 906,65	4
Итого по физическим лицам		1 047 092,60	61
Итого по счету		5 532 146,46	197

Списания сумм производилась в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

10. Информация (если это применимо) о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (далее - разведенная прибыль (убыток) на акцию).

На основании того, что у Банка нет акций, находящихся в обращении на биржевом и внебиржевом рынках, раскрытие информации по данному пункту не требуется.

11. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, с соответствующим обоснованием, не отразившихся в бухгалтерском учете за 2009 год.

Указанных фактов в деятельности Банка за 2009 год, не было.

12. Информация о приобретении или выбытии дочерней, зависимой организации.

В 2009 году Банк приобрел 25,37% акций Новосибирского муниципального банка за 198 900 тыс.рублей.

19 августа 2009 года правлением Банка приняты решения:

- о признании ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК в качестве головной кредитной организации банковской (консолидированной) группы ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, а кредитной организации ОАО Новосибирский муниципальный банк в качестве участника банковской (консолидированной) группы ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК в связи с наличием существенного влияния (прямого или косвенного) Банка на решения, принимаемые органами управления ОАО Новосибирский муниципальный банк;
- о необходимости составления консолидированной финансовой отчетности ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК и кредитной организации ОАО Новосибирский муниципальный банк в порядке, установленном положением Центрального банка Российской Федерации от 30 июля 2002 № 191-П "О консолидированной отчетности.

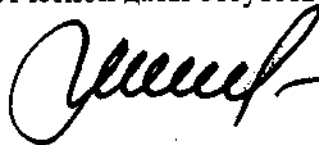
Отчетность ОАО Новосибирский муниципальный банк - участника банковской (консолидированной) группы ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК включается в состав консолидированной отчетности с использованием метода долевого участия, т.к. участник был признан Банком зависимой организацией.

13. События после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У, Учетной политикой для целей бухгалтерского учета Банка.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Президент, председатель
правления Банка



Д.А. Мизгулин

Главный бухгалтер Банка



В.И. Маринина

Зам. начальника ОСО по РПБУ
телефон (3467) 397519



А.В. Суслева

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
71131000000	12507282	1028600001880	1971	047162740

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК
Почтовый адрес: Российская Федерация, 628012, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-Мансийск,
ул. Мира, 38

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4324780	3985854
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5327769	4193960
2.1	Обязательные резервы	636078	112375
3	Средства в кредитных организациях	7663688	4154537
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	93332656	81400358
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16115996	12538549
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	198900	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1274845	4280328
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4817469	4124627
9	Прочие активы	2236540	3786440
10	Всего активов	135093743	118454653
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3234859	26950000
12	Средства кредитных организаций	20753996	10218945
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	69237665	57953337
13.1	Вклады физических лиц	37058608	27679226
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1050024	0
15	Выпущенные долговые обязательства	16853736	8955751
16	Прочие обязательства	2308066	1355181
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	90232	132494
18	Всего обязательств	113528578	105565708
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	10500000	7000000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	4483011	3993011
22	Резервный фонд	4480440	1050787
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	153588	-3681465
24	Переоценка основных средств	1594864	1096157
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	834	2049712
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	352428	1380743
27	Всего источников собственных средств	21565165	12888945
IV. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	50004656	61945219
29	Веденные кредитными организациями поручительства	8933399	19364904

Президент, председатель правления

Д. А. Иизгулин

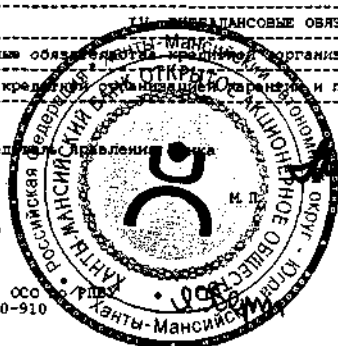
Главный бухгалтер

В. И. Маринова

Ведущий экономист ОСО
Телефон: (3467) 390-910

А. Ю. Эберг

27.02.2009



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
71131000000	12507282	1028600001880	1971	047162740

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛКАХ И УВЫЛКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации **ХАНТЫ-МАНСКИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**
Почтовый адрес Российская Федерация, 628012, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-Мансийск,
ул. Мира, 38

Код формы 0409807
Квартальная/Головая
тыс. руб.

Номер л/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	14319994	10666825
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	806605	1337744
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	11643952	7738506
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1859437	1590375
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9042932	5376165
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2611055	1443390
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4721993	3161506
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1709884	771269
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5277062	5290660
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2302373	-624381
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-44071	-11576
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2974689	4666279
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	364208	-9973925
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-185112	8689383
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-544946	-352701
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21834	-127608
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	447528	1920966
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5938	4864
12	Комиссионные доходы	1681461	1407273
13	Комиссионные расходы	254952	299783
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-110308	-82256
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	19254	-238762
17	Прочие операционные доходы	3502617	1414290
18	Чистые доходы (расходы)	7922211	7028020
19	Операционные расходы	7166986	5453349
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	755225	1574671
21	Начисленные (уплаченные) налоги	402797	193928
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	352428	1380743
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль за отчетный период	352428	1380743

Президент, председатель правления Банка

Д. А. Мизгулин

Главный бухгалтер

В. И. Маринина

Ведущий экономист

Я. Ю. Зберг

Телефон: (3467) 390-9

27.02.2010



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (// порядковый номер)	регистрационный номер	БИК
71131000000	12507282	1028600001880	1971	047162740

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации: ХАНТЫ-МАНСКИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙСКИЙ БАНК
Почтовый адрес: Российская Федерация, 628012, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Ханты-Мансийск,
Ул. Мира, 38

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / уменьшение (-) за отчетный период	Данные за соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	19454408.0	6743898	26198306.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	7000000.0	3500000	10500000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	6999000.0	3500000	10499000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	1000.0	0	1000.0
1.1.3	Незарегистрированное значение уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли, выкупленные у акционеров (участников))	0.0		0.0
1.3	Зачисленный доход	3993011.0	490000	4483011.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1050787.0	3429653	4480440.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	3178277.0	-2916870	263407.0
1.5.1	прошлых лет	2031716.0	-2030882	834.0
1.5.2	отчетного года	1146561.0	-985988	260573.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	105	105.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ по остаточной стоимости)	3168040.0	1941433	5109453.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторам использованы ненадлежащие акции	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15.3	X	19.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2133271.0	2320583	4453854.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1024064.0	2329820	4153884.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	176674.0	33067	209741.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на забалансовых счетах, и срочным сделкам	132533.0	-42304	90229.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12454672, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 6220447
- 1.2. изменения качества ссуд 2820322
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 502842
- 1.4. иных причин 2911061

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 10124852, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 71439
- 2.2. погашения ссуд 4432776
- 2.3. изменения качества ссуд 2133213
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 262772

Президент, председатель правления Банка

Е. А. Мизгулин

Главный бухгалтер

В. И. Маринина

Ведущий экономист
Телефон (3467) 31-910

А. Ю. Зюбев

27.02.2010



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	регистрационный номер	БИК
71131000000	12507282	1028600001880	1971	047162740

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации **ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**
Почтовый адрес Российская Федерация, 628012, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, город Ханты-Мансийск,
Ул. Югра, 38

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) Банка (H1)	10.0	19.9	15.3
2	Показатель мгновенной ликвидности Банка (H2)	15.0	42.7	55.0
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	89.0	107.2
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	72.0	90.7
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное: Минимальное	Максимальное: Минимальное
			21.9 0.1	22.9 1.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	195.8	260.1
7	Показатель максимального размера кредитов, банковский гарантий и поручительства, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	1.4	1.9
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	1.3	1.8
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

Президент, председатель



Handwritten signature

Д. А. Мизгулин

Главный бухгалтер

Handwritten signature

В. И. Маринина

Ведущий экономист ОСО по
Телефон: (3467) 390-910

Handwritten signature

Я. Ю. Эберт

27.02.2010

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
71131000000	12507282	1028600001880	1971	047162740

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Кредитной организации ХАНТЫ-МАНСКИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
Почтовый адрес Российская Федерация, 628012, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра,
город Ханты-Мансийск, ул. Мира, д. 38

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	5738481	2184517
1.1.1	Проценты полученные	14293404	9968259
1.1.2	Проценты уплаченные	-7117174	-5368135
1.1.3	Комиссии полученные	1681461	1407273
1.1.4	Комиссии уплаченные	-254952	-299783
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	305478	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21834	1236227
1.1.8	Прочие операционные доходы	3522674	1291622
1.1.9	Операционные расходы	-6930242	-5102824
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	215998	-948122
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-11120812	10257305
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-523703	653914
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	5836381
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-3509151	-1799752
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-14141686	-24539977
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	356423	428512
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-23715141	23450000
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	10535051	496852
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	11284328	5608964
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1050024	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	7437310	653560
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	105733	-531149
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-5382331	12441822
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов,		

	относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-241638	-15588617
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	288564	5064226
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-8277135
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2358542	3842749
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-513209	-2217486
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5638	899488
2.7	Дивиденды полученные	5938	4864
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1903835	-16271911
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3990000	5985098
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-48618
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	3990000	5936480
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	447528	557131
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	959032	2663522
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8057439	6971370
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9016471	9634892

Президент, председатель правления Банка



Синица

Д. А. Мизгулин

Главный бухгалтер

Маринина

В. И. Маринина

Ведущий экономист ОСО по РПБУ
Телефон: (3467) 390-910

Эберт

Я. Ю. Эберт

27.02.2010

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации - ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

- наименование аудиторской организации
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Екатеринбургский Аудит-Центр»
- лицензия № Е 000455
- дата выдачи лицензии 25 июня 2002 года
- срок действия лицензии продлен до 25 июня 2012 года
- наименование органа, выдавшего лицензию
Министерство финансов Российской Федерации
- фамилия, имя, отчество руководителя
Генеральный директор Бойков Владимир Михайлович
- фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность (с указанием номера и даты документа, подтверждающего его полномочия)
Генеральный директор Бойков Владимир Михайлович
(Устав общества от 20 апреля 1992 года)




(подпись)

7

W. J. Gable

В.М. Бойков

»

