

## **1 Введение**

Данная финансовая отчетность Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Во втором полугодии 2016 года Банк изменил организационно-правовую форму ЗАО на АО в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Открытое акционерное общество «Сургутнефтегаз» (в дальнейшем – материнская компания) владеет 97,7591% акций Банка. Акции материнской компании находятся в публичном обращении и распределены между акционерами, ни один из которых не является конечной контролирующей стороной и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации («Банк России»), с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и доверительного управления, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Саморегулируемой (некоммерческой организации) «Национальная ассоциация участников фондового рынка», Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, участником Российской Национальной Ассоциации СВИФТ, Международных платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide, Ассоциации участников МастерКарт (некоммерческая организация), а так же является участником биржевых рынков Группы «Московская Биржа» (далее - Московская Биржа), членом Сургутской торгово-промышленной палаты.

Банк является принципиальным участником ОПС, что предоставляет возможность клиентам Банка обслуживаться в терминалах и банкоматах участников ОПС без риска отключения от платежных систем.

Как указано в Примечании 34 к прилагаемой финансовой отчетности, значительная часть обязательств Банка (примерно 9,4% (2015 г.: 15%)) привлечена от связанных сторон. Значительная доля комиссионных доходов и процентных расходов Банка является результатом операций со связанными сторонами. Связанные стороны могут осуществлять операции, которые не были бы осуществлены с несвязанными сторонами, и на условиях и в суммах, которые могут быть отличны от условий и сумм операций с несвязанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 3 (2015 г.: 4) филиала в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года численность персонала в Банке составила 1 065 сотрудников (2015 г.: 1 110 сотрудников).

**1 Введение (продолжение)**

**Приобретение дочерней компании**

Ниже представлена информация о дочерней компании, не являющейся кредитной организацией, приобретенной Банком в 2016 году, отчетность которой, в соответствии с Учетной политикой Банка по МСФО, не была включена в финансовую отчетность для целей консолидации по состоянию на 31 декабря 2016 года, так как валюта баланса дочерней компании составляют менее 1,5% валюты баланса Банка.

Наименование	Вид деятельности	Дата приобретения	Удельный вес долей, принадлежащих головной кредитной организации, (%)
Общество с ограниченной ответственностью «ДмитровМонтажГрупп»	Строительство	30.05.2016	100,0

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 628400, Россия, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Сургут, ул. Григория Кукуевецкого, д. 19.

**Функциональная валюта и валюта представления.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

**2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность различных толкований. Несмотря на повышение цен на нефть в течение 2016 года, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан, по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения:

- По данным Росстата сокращение ВВП по итогам 2016 года составило 0,2% в годовом выражении, при этом по итогам 2015 года сокращение ВВП составляло 3,7%.
- По итогам 2016 года инфляция составила 5,4%, что ниже показателя 2015 года, размер инфляции в котором составлял 12,9%;
- Обменный курс Банка России снижен с 72,8827 рубля до 60,6569 рубля за один доллар США;
- Обменный курс Банка России снижен с 79,6972 рубля до 63,8111 рубля за один евро;
- Ключевая ставка Банка России снизилась с 11% годовых до 10,5% годовых в июне 2016 года и затем до 10% годовых в сентябре 2016 года;
- Индекс РТС за 2016 год вырос на 52,2%, при этом индекс ММВБ вырос на 26,8%.

В течение 2016 года ситуация на финансовых рынках заметно улучшилась.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз по рейтингам Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». В октябре 2016 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings также изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный».

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

Также в октябре 2016 года рейтинговое агентство Fitch Ratings изменило с «Негативного» на «Стабильный» прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента Банка, при этом рейтинги Банка были подтверждены на инвестиционном уровне.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

На способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком могут повлиять такие факторы, как падение реальных располагаемых доходов населения и снижение рентабельности в корпоративном секторе. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

В соответствии с МСФО признаются убытки от обесценения активов, возникающие в результате прошлых событий, и запрещается признание убытков от обесценения, которые могут быть понесены в результате будущих событий, включая будущее изменение экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обеспечения активов.

## **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку зданий, земли, инвестиционной недвижимости, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

**Непрерывность деятельности.** Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 30, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от материнской компании, от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

**Участник банковской группы.** Банк может являться головной организацией (далее – головная кредитная организация) банковской группы (далее – Группа), оказывая существенное влияние на решения принимаемые органами управления участников Группы. В случае создания Группы деятельность Группы регулируется МСФО.

---

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

---

Головная кредитная организация Группы, руководствуясь критериями существенности, включает или не включает отчетные данные участника банковской группы в консолидированную финансовую и иную информацию о деятельности Группы

При определении критериев существенности головная кредитная организация Группы, руководствуясь МСФО, исходит из оценки влияния отчетных данных участника банковской группы или нескольких участников банковской группы (по отдельности и (или) в совокупности), и признает влияние деятельности участника несущественным в случае, если валюта баланса участника Группы составляет менее 1,5% валюты баланса головной кредитной организации Группы.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

*Справедливая стоимость* – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок ценные бумаги оцениваются по:

- рыночной цене, рассчитываемой в соответствии с Указанием Банка России от 07.10.2014 № 3413-У "О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации";

- по ценам последних сделок, обеспечивающих оценку справедливой стоимости актива, если данные ценные бумаги котируются на бирже;

- по текущей цене спроса в случае отсутствия возможности достоверного определения последней цены сделки или если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях на добровольной основе.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков, модели, основывающиеся на информации о недавних сделках, осуществленных на добровольной основе, а также анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Применение методов оценки может привести к необходимости формирования суждений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности раскрывается информация о тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась.

Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

---

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

*Амортизированная стоимость* финансового актива или финансового обязательства - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости (напрямую или путем использования счета оценочного резерва) вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.

*Метод эффективной процентной ставки* - метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также для распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки организация должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. МСФО (IAS) 18 «Выручка»), затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, организация должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

**Первоначальное признание финансовых активов.** Ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющих в наличии для продажи.

**Прекращение признания финансовых активов.** Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

**Переклассификации финансовых активов.** Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

---

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

---

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе и депозиты, размещенные на корреспондентских счетах банков – корреспондентов на срок «до востребования» и представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральный Банк Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.** Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство Банка относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, и далее учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается по счету прибылей и убытков за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются по счету прибылей и убытков за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан по счету прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии

---

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

---

для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения по счету прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент их первоначального признания и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату. При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, составляет цену сделки, совершенной на добровольной основе между участниками активного рынка, плюс затраты по сделке. Далее инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Если Банк не сможет удерживать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), то Банк должен будет переклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости.

**Средства в банках.** Средства в банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются по счету прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.



---

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств по группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков активов и на основе данных об обесценении активов со схожими характеристиками кредитного риска в предшествующие периоды. Эти данные корректируются с учетом информации о состоянии активов на текущий момент для отражения воздействия текущих условий, которые не существовали в прошлых периодах, и для устранения влияния условий прошлых периодов, которые не существуют в настоящее время.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за отчетный период.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью получения полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения по счету прибылей и убытков за год.

**Обесценение финансовых активов.** На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

#### **(1) Обесценение средств в банках и кредитов клиентам**

В отношении средств в банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа, нарушение договора (например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;

---

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

В 2016 году были пересмотрены расчетные оценки ожидаемых убытков по кредитам, оцениваемым на предмет обесценения на индивидуальной основе, в результате применения накопленного опыта Банка в сфере оценки кредитного риска и управления им. Для формирования резервов по кредитам, выданным в рамках стандартизированных банковских продуктов, применяется подход к оценке кредитного риска на основе составления матриц миграции.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, вид обеспечения (в отношении кредитов, выданных физическим лицам), своевременность платежей. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов. К подобной информации относятся неблагоприятные изменения в платёжном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

---

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

**(2) Обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения**

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о совокупном доходе.

**(3) Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи**

На каждый конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевыми инструментами не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе через счета прибыли и убытка.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях, кредитов клиентам, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в зависимости от цели и условий их приобретения и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.** Активы, предназначенные для продажи, стоимость которых будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или не подконтрольными обстоятельствами, и при этом существует подтверждение намерения осуществить имеющийся план продаж. Оценка актива (или выбывающей группы) при первоначальном признании производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Переклассификация долгосрочных активов, предназначенные для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

**Инвестиционная недвижимость.** Инвестиционная недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся во владении (собственника или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях, а также не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это цена, которая была бы получена при продаже инвестиционной недвижимости в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

---

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

---

Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), за исключением зданий и земли.

Здания и земля учитываются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется с достаточной регулярностью, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости объектов основных средств, подлежащих переоценке. Переоценка справедливой стоимости зданий и земельных участков основывается на отчетах независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией, а также профессиональным опытом оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. Оценка Банка была основана на рыночной стоимости. Факт переоценки и основа переоценки раскрывается в Примечании 16.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация пересчитывается до переоцененной величины актива.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств, за исключением зданий, сооружений и земли, отражаемых по переоцененной стоимости. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается по счету прибылей и убытков.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости отражается по счету прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в составе собственных средств. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие отчетные периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

---

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Прибыль и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов) по счету прибылей и убытков в момент их осуществления.

**Амортизация.** Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования активов:

Здания 30-50 лет;

Оборудование 2-25 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы, и амортизации не подлежит.

Сроки полезного использования активов пересматриваются и, если необходимо корректируются на конец отчетного периода.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования.

Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

**Нематериальные активы.** Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно поступление будущих экономических выгод, относящихся к данному активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- Банк имеет контроль над активом.

Нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

**Запасы.** Запасы включают в себя активы, приобретенные и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности, а также предназначенные для использования при предоставлении услуг.

При первоначальном признании запасы оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены продажи. Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение и прочие затраты, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния.

Затраты на приобретение включают покупную цену, расходы на транспортировку и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта. К затратам, исключаемым из себестоимости запасов и признаваемым в качестве расходов в периоде их возникновения относятся: затраты на хранение; административные накладные расходы, которые не связаны с доведением запасов до их настоящего местоположения и состояния; затраты на продажу.

Списание стоимости запасов до возможной чистой цены продажи признается в качестве расхода в составе прибыли и убытка в период осуществления списания или возникновения потерь. В случае увеличения возможной чистой цены продажи делается восстановление списанной стоимости запасов в сумме не более признанного ранее убытка.

**Чистая цена продажи** - это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

---

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

---

**Себестоимость** - это стоимость запасов, включающая все затраты на приобретение, затраты на переработку и прочие затраты, понесенные для того, чтобы обеспечить текущее местонахождение и состояние запасов.

**Драгоценные металлы.** Драгоценные металлы учитываются по справедливой стоимости в балансе Банка в рублевом эквиваленте. Расчет эквивалента производится на основании официальных курсов, устанавливаемых Банком России. Результаты от переоценки драгоценных металлов отражаются (в составе прочих операционных доходов) по счету прибылей и убытков за отчетный год.

**Операционная аренда.** В случае, когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается по счету прибылей и убытков за отчетный год (в разделе административные и прочие операционные расходы) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. В случае, когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от операционной аренды в прочих операционных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Средства банков.** Средства банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, она списывается с бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенные налоговые активы или обязательства и отражаются по счету прибылей и убытков за отчетный год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

---

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Текущие налоговые потоки рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Эмиссионный доход.** Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, не учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция группы будет оспорена налоговыми органами.

Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.



---

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием, приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и ценных бумаг, покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Сальдированные положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются по счету прибылей и убытков за отчетный год (как доходы за вычетом расходов или расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по данной деятельности, представлены в составе комиссионных доходов.

Комиссионное вознаграждение за доверительное управление отражается по методу начисления как доля фактически оказанной услуги на отчетную дату.

---

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Банк производит расходы на заработную плату, взносы в государственный Пенсионный фонд и Фонд социального страхования, оплачивает отпуска и больничные, премии и неденежные льготы по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками.

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам кредитной организацией одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае, когда погашение ранее признанных кредитной организацией обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства переводятся в категорию обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных кредитной организацией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты. При признании обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате вознаграждений. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются кредитной организацией по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования.

Для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

#### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Банк формирует оценки и допущения, которые оказывают воздействие на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональными суждениями, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, являются:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения по счету прибылей и убытков за отчетный год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Для прогнозирования будущих потоков денежных средств руководство Банка применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных активам в текущем портфеле. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5% приведет, соответственно, к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 201 049 тысяч рублей (2015 г.: 188 680 тысяч рублей).

Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях, дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 5% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет, соответственно, к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 300 228 тысяч рублей (2015 г.: 482 850 тысяч рублей).

**Убытки от обесценения ценных бумаг.** Банк анализирует портфель ценных бумаг на предмет обесценения на регулярной основе, при этом используются подходы к оценке справедливой стоимости ценных бумаг, отраженные в учетной политике Банка, в том числе применение методов оценки, основанных на ненаблюдаемых на открытом рынке данных. По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка не было ценных бумаг, по которым было произведено обесценение стоимости с отражением соответствующих убытков на капитале Банка и по счету прибылей и убытков за отчетный год.

**Признание отложенного налогового актива / обязательства.** Признание отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства обусловлено ожидаемыми в будущем поступлениями и выбытиями экономических выгод от их реализации или использования. Отложенное налоговое обязательство – это сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенное налоговое обязательство (актив) признается для всех налогооблагаемых (вычитаемых) временных разниц в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, относительно которой может быть использована вычитаемая временная разница.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

#### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном финансовом плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Финансовый план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в финансовом плане:

**Финансовая аренда (лизинг) и прекращение признания финансовой аренды (лизинга).**

Руководство применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

В соответствии с этим по всем операциям финансового лизинга на 31 декабря 2016 года Банк сохраняет за собой право собственности на переданное имущество, представленное в большинстве своем недвижимостью, тем самым минимизирует риски возможного невозврата и ограничивает возможные потери от некачественного обслуживания актива лизингополучателем.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

#### **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2016 года, однако не имеют существенного воздействия на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

**Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации**

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчетах о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчетах о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации.** Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости.

**Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия»** разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, т.к. Банк не применяет исключение из требования о консолидации.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.**

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

**МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»** Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

**МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

**«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

**МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** – ставка дисконтирования для регионального рынка. Поправка разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

**Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»**, касающиеся допустимых методов амортизации. Документ внес изменения в пункт 56 и добавил пункт 62А (о применении метода амортизации, основанного на выручке, генерируемой в результате деятельности, в которой задействован актив) в МСФО (IAS) 16 «Основные средства», а также изменения в пункты 92 и 98 и добавил пункты 98А - 98С в МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы». Организация должна применять данные поправки перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет данные поправки в отношении более раннего периода, ей следует раскрыть данный факт.

## 5      **Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** – метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности. Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»** – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета». Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным.

Данные пересмотренные стандарты и интерпретации не оказали существенного воздействия на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

## 6      **Новые учетные положения**

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** В июле 2014 года выпущена окончательная редакция, объединяющая этапы проекта по замене МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IFRS) 9, а именно: классификацию и оценку, обесценение и учет хеджирования. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

---

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом не относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако существенного влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».** Стандарт предполагает принципиально новую концепцию признания выручки - вводит единую модель учета и определения момента признания выручки независимо от типа операций. Эта модель должна применяться для каждого отдельного обязательства по исполнению в рамках договора. Новый стандарт при определении момента признания выручки вводит понятие перехода контроля. В МСФО (IFRS) 15 говорится о том, что для определения момента перехода контроля необходимо профессиональное суждение и одним из индикаторов перехода контроля является переход рисков и выгод. При этом есть и другие индикаторы перехода контроля: право на оплату, права физического использования, факт принятия товара/услуги со стороны клиента.

Стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года, и требует ретроспективного применения; при этом в стандарте предусмотрен ряд практических исключений. В соответствии с упрощенным подходом пересматриваются сравнительные данные только в отношении договоров, действующих (незавершенных) по состоянию на 1 января 2017 года.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** Новый стандарт кардинальным образом меняет порядок учета договоров аренды арендаторами. МСФО (IFRS) 16 упраздняет текущую двойную модель учета аренды арендаторами, в соответствии с которой договоры финансовой аренды отражаются в отчете о финансовом положении, а договоры операционной аренды не отражаются (т.е. учитываются «за балансом»). Вместо нее вводится единая модель отражения всех договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, схожем с текущим порядком учета договоров финансовой аренды. Для арендодателей порядок учета практически не изменится – т.е. арендодатель по-прежнему будет классифицировать договоры аренды в одну из двух категорий:

---

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

«финансовая аренда» или «операционная аренда». Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" на дату первоначального применения настоящего стандарта или до нее.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

**Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» («Инициатива в сфере раскрытия информации»).** Поправка посвящена раскрытию в ОДДС изменений в обязательствах, связанных с финансовой деятельностью. Ее цель — улучшение качества раскрываемой компанией информации о финансовой деятельности, в частности об источниках финансирования. Поправка требует включать в отчетность информацию, которая позволит пользователям отчетности оценить изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, как изменения, которые влияют на денежные потоки, так и те, которые не влияют на них.

Поправка действует для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года, и должна применяться перспективно, то есть без пересчета данных за сравнительный отчетный период. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» («Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»).** Уточняют признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков, связанных с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости. В поправках разъясняется, что на основании нереализованных убытков по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в финансовой отчетности, но в целях налогообложения оцениваемых по себестоимости, могут возникать вычитаемые временные разницы. Также уточняется, что оценка возможной будущей налогооблагаемой прибыли не ограничена балансовой стоимостью актива, а также, что при сравнении вычитаемых временных разниц с будущей налогооблагаемой прибылью будущая налогооблагаемая прибыль не включает в себя налоговые вычеты, связанные со сторнированием данных вычитаемых временных разниц. Поправки применяются ретроспективно и вступают в силу с 1 января 2017 года с возможностью досрочного применения.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций".** Поправки коснулись областей, связанные с классификацией и оценкой операций по выплатам, основанным на акциях: учета влияния условий перехода на операции по выплатам, основанным на акциях, расчеты по которым производятся денежными средствами, классификации операций по выплатам, основанным на акциях, с характеристиками нетто-расчетов в отношении обязательств по налоговым удержаниям, учета изменения условий операций с выплатами, основанными на акциях, расчет по которым изменяется с выплаты денежными средствами на выплаты в форме долевых инструментов. Поправки действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позже, с возможностью досрочного применения. При этом предусматриваются особые переходные положения. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение этого периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющих новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости)** (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной



## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

недвижимости в части объектов незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

## **7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Наличные средства	1 844 865	2 058 343
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 496 806	3 711 086
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	512 003	242 216
- других стран	1 022 565	6 352 629
Расчетные счета в российских торговых системах	73 361	19 587
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>6 949 600</b>	<b>12 383 861</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки их обесценения.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству, по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

## **8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	65 585	63 572
Корпоративные акции	20 980	23 080
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>86 565</b>	<b>86 652</b>

Банк принял окончательное решение о классификации вышеуказанных ценных бумаг, которые не входят в состав регистров по учету торговых операций, как ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Ценные бумаги могут быть классифицированы как подлежащие переоценке по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки по счету прибылей и убытков, так как руководство Банка оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закрепленной в учетной политике Банка.

**8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (продолжение)**

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения от августа 2018 года до ноября 2021 года (2015 г.: от августа 2018 года до ноября 2021 года), купонный доход от 6,4% до 7% в год (2015 г.: от 6,5% до 12,2% в год) и доходность к погашению от 6,5% до 8,07% в год (2015 г.: от 6,5% до 7,9% в год) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и котируемые на Московской Бирже.

Анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок и анализ по кредитному качеству представлены в Примечании 30. Информация по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 35.

**9 Средства в банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Средства в других банках</b>		
<b><i>Российской Федерации, в том числе:</i></b>		
- межбанковские кредиты и депозиты	48 795 240	14 122 267
- договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	14 054 382	20 240 222
<b>Итого средств в банках</b>	<b>62 849 622</b>	<b>34 362 489</b>

Справедливая стоимость средств в банках представлена в Примечании 33.

Средства, размещенные в банках по состоянию на 31 декабря 2016 года, представлены краткосрочными кредитами и депозитами со сроком погашения январь и февраль 2017 года (2015 г.: январь 2016 года) с процентными ставками от 9,4% до 10,5% в год (2015 г.: от 5,0% до 11,25% в год) и договорами покупки и обратной продажи ценных бумаг со сроком погашения январь 2017 года с процентными ставками от 2,1% до 10,5% в год (2015 г.: от 10,89% до 11,25% в год).

Операции межбанковского кредитования являются инструментами поддержания ликвидности активов при взвешенном уровне дохода от данных операций.

По состоянию на 31 декабря 2016 года 38,1% (2015 г.: 0%) средств в банках представляют остатки на счетах в Банке России.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года отсутствуют просроченные остатки по срочным депозитам и кредитам в других банках и остаткам средств по сделкам покупки и обратной продажи ценных бумаг и признаки обесценения по ним.

Анализ средств в банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок и анализ по кредитному качеству представлены в Примечании 30.

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года**

<b>10 Кредиты и авансы клиентам</b>		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Текущие кредиты, в том числе:</b>		
Корпоративные кредиты	24 749 724	27 770 407
Потребительские кредиты	9 295 154	10 706 874
Ипотечные кредиты	11 617 864	6 205 463
Индивидуальные предприниматели	98 535	100 848
<b>Итого текущие кредиты</b>	<b>45 761 277</b>	<b>44 783 592</b>
<b>Просроченные кредиты, в том числе:</b>		
Корпоративные кредиты	3 474 750	3 311 554
Потребительские кредиты	596 088	575 759
Ипотечные кредиты	151 309	73 415
Индивидуальные предприниматели	32 582	32 655
<b>Итого просроченные кредиты</b>	<b>4 254 729</b>	<b>3 993 383</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>50 016 006</b>	<b>48 776 975</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5 805 208)	(6 198 266)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>44 210 798</b>	<b>42 578 709</b>

В 2016 году в отчете о совокупном доходе отражены расходы на сумму 69 854 тысячи рублей, сформированные при первоначальном признании кредитов юридическим лицам по ставкам, отличным от рыночных (2015 г.: 266 298 тысяч рублей).

В 2016 году в отчете о совокупном доходе отражены доходы по реализации прав требований к не связанным с Банком компаниям по кредитным договорам, классифицированным ранее как безнадежные, с созданием 100% резервов по задолженности. Доходы по операциям переуступки прав требования составили 7 214 тысяч рублей (2015 г.: расходы составили 453 331 тысячу рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в разрезе классов кредитов клиентам, информация о которых раскрыта в Примечании 30:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года</b>	<b>4 672 695</b>	<b>8 570</b>	<b>238 729</b>	<b>52 564</b>	<b>4 972 558</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	1 151 354	(5 184)	122 580	(43 042)	1 225 708
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года</b>	<b>5 824 049</b>	<b>3 386</b>	<b>361 309</b>	<b>9 522</b>	<b>6 198 266</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	(521 079)	29 988	81 516	16 517	(393 058)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года</b>	<b>5 302 970</b>	<b>33 374</b>	<b>442 825</b>	<b>26 039</b>	<b>5 805 208</b>

## **10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	21 660 415	43	17 561 511	36
Строительство	10 316 511	21	9 540 503	20
Инвестиционная и лизинговая деятельность	4 940 906	10	5 303 994	11
Торговля	4 522 907	9	6 068 581	13
Производство	2 983 815	6	3 452 067	7
Операции с недвижимым имуществом	1 882 907	4	1 635 995	3
Транспорт	1 650 070	3	2 046 751	4
Сельское хозяйство	1 150 998	2	2 028 693	4
Прочее	907 477	2	1 138 880	2
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>50 016 006</b>	<b>100</b>	<b>48 776 975</b>	<b>100</b>

Кредиты индивидуальным предпринимателям были распределены на основании отраслей, в которых они осуществляют деятельность.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка 20 корпоративных заемщиков (2015 г.: 19 корпоративных заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности по каждому заемщику, превышающей 400 000 тысяч рублей (2015 г.: свыше 400 000 тысяч рублей). Совокупная сумма ссудной задолженности по этим кредитам составляет 15 518 078 тысяч рублей (2015 г.: 15 744 313 тысяч рублей) или 31,03% кредитного портфеля (2015 г.: 32,28%).

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок, анализ по кредитному качеству и анализ справедливой стоимости залога представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## **11 Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

Дебиторская задолженность по платежам финансовой аренды (общая сумма инвестиций в аренду) и их приведенная стоимость представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Срок погашения до 1 года	Срок погашения от 2 до 5 лет	Срок погашения свыше 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по платежам финансовой аренды на 31 декабря 2015 года	54 569	10 914	-	65 483
Неполученный финансовый доход	(7 947)	(346)	-	(8 293)
<b>Приведенная стоимость дебиторской задолженности по арендным платежам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>46 622</b>	<b>10 568</b>	<b>-</b>	<b>57 190</b>
Дебиторская задолженность по платежам финансовой аренды на 31 декабря 2016 года	25 875	-	-	25 875
Неполученный финансовый доход	(1 607)	-	-	(1 607)
<b>Приведенная стоимость дебиторской задолженности по арендным платежам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>24 268</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 268</b>

**11 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**

Дебиторская задолженность по финансовой аренде фактически обеспечена арендованными активами, так как право на актив возвращается к Банку в случае невыполнения обязательств контрагентом. Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена недвижимостью на сумму 26 252 тысячи рублей (2015 г.: 104 559 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года расчетная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде составляла 24 268 тысяч рублей (2015 г.: 57 190 тысяч рублей). Справедливая стоимость была определена путем дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств с использованием процентной ставки 17% годовых, учитывающей уровень кредитного риска, возникающего по контрагентам (2015 г. от 17% до 18%).

**12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Корпоративные еврооблигации	2 972 521	4 645 271
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 252 642	2 426 750
Корпоративные облигации	773 055	1 494 942
Муниципальные облигации	375 647	501 275
Корпоративные акции	15	15
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>6 373 880</b>	<b>9 068 273</b>

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и Евро, выпущенными крупными российскими компаниями. Данные облигации имеют сроки погашения с марта 2017 по июль 2019 года (2015 г.: с февраля 2016 года по август 2018 года), купонный доход от 2,93% до 8,7% в год (2015 г.: от 2,93% до 8,7% в год) и доходность к погашению в год от 2,33% до 5,97% в год (2015 г.: от 2,16% до 7,52% в год).

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2017 года по февраль 2036 года (2015 г.: с апреля 2017 года по февраль 2036 года), купонный доход от 3,25% до 10,98% в год (2015 г.: от 3,25% до 11,98%) и доходность к погашению от 2,63% до 12,29% в год (2015 г.: от 2,63% до 12,39% в год).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями. Эти облигации обращаются на Московской Бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с ноября 2018 года по июль 2023 года (2015 г.: с февраля 2016 года по октябрь 2024 года), купонный доход от 7,9% до 10,3% в год (2015 г.: от 7,5% до 11,5% в год) и доходность к погашению от 8,41% до 14,44% в год (2015 г.: от 8,01% до 14,83% в год).

Корпоративные акции представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и котируемые на Московской Бирже.

**12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

Ниже представлено движение по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>9 068 273</b>	<b>3 163 299</b>
- Приобретение	817 290	9 909 472
- Реализация и погашение	(2 550 730)	(5 421 141)
- Расходы (доходы) от переоценки по справедливой стоимости	10 497	266 652
- Нарощенные процентные доходы	598 988	502 267
- Проценты полученные	(646 123)	(452 225)
- Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	(872 778)	895 509
- Реклассификация	-	204 440
- Премия по ценным бумагам	(51 537)	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>6 373 880</b>	<b>9 068 273</b>

Анализ ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок и анализ по кредитному качеству представлены в Примечании 30. Информация по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 35.

**13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 214 700	1 575 607
Корпоративные еврооблигации	-	80 645
Корпоративные облигации	-	102 191
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>1 214 700</b>	<b>1 758 443</b>

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения декабрь 2017 года (2015 г.: с января 2016 года по декабрь 2017 года), купонный доход 10,95% (2015 г.: от 7,35% до 11,98% в год) и доходность к погашению 9,89% в год (2015 г.: от 7,68% до 10,73% в год).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в Евро, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Данные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения октябрь 2016 года, купонный доход 5,07% в год и доходность к погашению 2,12% в год.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями. Данные облигации обращаются на Московской Бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. Корпоративные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2015 года имеют сроки погашения февраль 2016 года, купонный доход 7,5% и доходность к погашению 7,73% в год.

**13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)**

Ниже представлено движение по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>1 758 443</b>	<b>4 231 406</b>
- Приобретение	758 157	689 145
- Погашение	(1 181 621)	(2 830 304)
- Доходы от переоценки по амортизированной стоимости	106	12 813
- Нарощенные процентные доходы	112 934	174 442
- Проценты полученные	(213 083)	(234 424)
- Курсовые разницы	(11 300)	(80 195)
- Реклассификация	-	(204 440)
- Премия по ценным бумагам	(8 936)	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>1 214 700</b>	<b>1 758 443</b>

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 33. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок на покупку. Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок и анализ по кредитному качеству представлены в Примечании 30.

**14 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Перевод из основных средств	192	-
Перевод из инвестиционной недвижимости	96 363	-
Поступило	15 961	-
Выбыло	(4 440)	-
Расход от последующего уменьшения справедливой стоимости	(20 264)	-
<b>Итого</b>	<b>87 812</b>	<b>-</b>

В 2016 году из объектов основных средств и инвестиционной недвижимости вновь выделена категория объектов в долгосрочные активы, предназначенные для продажи, сумма имущества, полученного ранее в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога составила 112 516 тысяч рублей, из которого было реализовано объектов на сумму 4 440 тысяч рублей.

В течение года с момента принятия решения, Банк ведет активную работу по реализации объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать это имущество.

Сумма убытков от обесценения активов для продажи, признанная в отчете о финансовом положении за 2016 год составила 15 462 тысячи рублей. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена независимым оценщиком ОАО «Реформа».

**15 Инвестиционная недвижимость**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Справедливая стоимость на 1 января</b>	<b>413 083</b>	<b>708 538</b>
Поступления	691	97 192
Выбытие	-	(352 957)
Убыток от переоценки по справедливой стоимости	(50 747)	(39 690)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(96 363)	-
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря</b>	<b>266 664</b>	<b>413 083</b>

Вся инвестиционная недвижимость, поступившая на баланс Банка в 2016 году, была представлена в качестве отступного по ссудной задолженности заемщиков юридических лиц.

Инвестиционная недвижимость Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года была оценена независимыми оценщиками ОАО «Реформа» и была основана на рыночных ценах. Сумма убытков от переоценки инвестиционной недвижимости составила 50 747 тысяч рублей (2015 г.: сумма убытков от переоценки 39 690 тысяч рублей).

В течение 2016 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 1 464 тысячи рублей (2015 г.: 417 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за 2016 год составила 8 012 тысяч рублей (2015 г.: 20 364 тысячи рублей).



**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года**

<b>16 Основные средства и нематериальные активы</b>						
	<b>Здания</b>	<b>Земля</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование</b>	<b>Незавершенное строительство</b>	<b>Нематериальные активы</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 31 декабря 2014 года	1 719 857	61 874	761 340	2 724	191 734	2 737 529
Накопленная амортизация	(151 644)	-	(589 795)	-	(131 174)	(872 613)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>1 568 213</b>	<b>61 874</b>	<b>171 545</b>	<b>2 724</b>	<b>60 560</b>	<b>1 864 916</b>
Приобретение	128 339	-	40 894	20 427	2 242	191 902
Выбытия (по стоимости)	-	-	(104 372)	(1 304)	(57 292)	(162 968)
Выбытия (накопленная амортизация)	-	-	73 727	-	43 857	117 584
Амортизационные отчисления за период	(35 282)	-	(49 844)	-	(18 522)	(103 648)
Стоимость текущей переоценки за счет капитала	(18 537)	21 355	-	-	-	2 818
Отражение величины дооценки накопленной амортизации через счет капитала	1 975	-	-	-	-	1 975
Стоимость текущей переоценки за счет прибыли и убытка	(31 454)	-	-	-	-	(31 454)
Отражение величины дооценки накопленной амортизации через счет прибылей и убытка	1 234	-	-	-	-	1 234
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>1 614 488</b>	<b>83 229</b>	<b>131 950</b>	<b>21 847</b>	<b>30 845</b>	<b>1 882 359</b>
Стоимость на 31 декабря 2015 года	1 798 205	83 229	697 862	21 847	136 684	2 737 827
Накопленная амортизация	(183 717)	-	(565 912)	-	(105 839)	(855 468)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>1 614 488</b>	<b>83 229</b>	<b>131 950</b>	<b>21 847</b>	<b>30 845</b>	<b>1 882 359</b>
Приобретение	47 756	-	110 807	23 674	198 486	380 723
Выбытия (по стоимости)	-	-	(44 763)	(21 244)	(137 100)	(203 107)
Выбытия (накопленная амортизация)	-	-	40 756	-	99 146	139 902
Амортизационные отчисления за период	(36 389)	-	(60 881)	-	(32 822)	(130 092)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	(192)	-	-	(192)
Перевод в иное ОС	(1 348)	-	1 348	-	-	-
Стоимость текущей переоценки за счет капитала	272 413	68	-	-	-	272 481
Отражение величины дооценки накопленной амортизации через счет капитала	(34 486)	-	-	-	-	(34 486)
Стоимость текущей переоценки за счет прибыли и убытка	(28 132)	-	-	-	-	(28 132)
Отражение величины дооценки накопленной амортизации через счет прибылей и убытка	724	-	-	-	-	724
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 835 026</b>	<b>83 297</b>	<b>179 025</b>	<b>24 277</b>	<b>158 555</b>	<b>2 280 180</b>
Стоимость на 31 декабря 2016 года	2 088 894	83 297	765 062	24 277	198 070	3 159 600
Накопленная амортизация	(253 868)	-	(586 037)	-	(39 515)	(879 420)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 835 026</b>	<b>83 297</b>	<b>179 025</b>	<b>24 277</b>	<b>158 555</b>	<b>2 280 180</b>

**16 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

Незавершенное строительство представляет собой затраты по строительству и переоборудованию помещений Банка. По завершении работ эти активы переводятся в категорию основных средств.

Переоценка объектов недвижимости по справедливой стоимости производилась независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2016 года. По результатам переоценки был сформирован фонд переоценки 1 275 375 тысяч рублей.

Начисление амортизационных отчислений в 2016 году было произведено исходя из справедливой стоимости на 31 декабря 2015 года.

Величина фонда переоценки за вычетом отложенного налога на 31 декабря 2016 года составила 1 020 300 тысяч рублей (2015 г.: 829 904 тысячи рублей).

**17 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	392 152	268 625
Средства в расчетах	232 461	109 529
Дебиторская задолженность по прочим операциям	99 155	112 948
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>723 768</b>	<b>491 102</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплаты и дебиторская задолженность	112 996	153 421
Запасы	40 274	41 623
Прочие нефинансовые активы	36 197	52 928
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	4 925	7 879
Хранящиеся драгоценные металлы	2 695	1 448
Резервы по прочим активам	(65 368)	(51 302)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>131 719</b>	<b>205 997</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>855 487</b>	<b>697 099</b>

Запасы, находящиеся на балансе Банка, представляют собой оборудование и сувенирную продукцию, полученные Банком в качестве отступных при урегулировании ссудной задолженности. Эти активы не отвечают определению инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости и подлежат реализации.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 30. Справедливая стоимость прочих финансовых и прочих нефинансовых активов представлена в Примечании 33.

**17 Прочие активы (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по прочим активам:

	Резервы на возможные потери по прочим финансовым активам	Резервы на возможные потери по прочим нефинансовым активам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Резервы на возможные потери по прочим активам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>87 175</b>	<b>11 690</b>	<b>98 865</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	(46 971)	(438)	(47 409)
Списание за счет резерва	(154)	-	(154)
<b>Резервы на возможные потери по прочим активам на 31 декабря 2015 года</b>	<b>40 050</b>	<b>11 252</b>	<b>51 302</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	31 318	(12 118)	19 200
Списание за счет резерва	(5 134)	-	(5 134)
<b>Резервы на возможные потери по прочим активам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>66 234</b>	<b>(866)</b>	<b>65 368</b>

**18 Средства банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Корреспондентские счета других банков	50 209	24 298
<b>Итого средств банков</b>	<b>50 209</b>	<b>24 298</b>

Справедливая стоимость средств банков представлена в Примечании 33.

Географический анализ, анализ средств банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

## 19 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	10 309 616	12 853 097
- Срочные депозиты	71 219 897	51 668 294
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	7 660 521	7 489 600
- Срочные депозиты	25 370 267	23 648 538
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>114 560 301</b>	<b>95 659 529</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	56 206 200	49,1	49 224 781	51,5
Физические лица	33 030 788	28,8	31 138 138	32,5
Предоставление социальных услуг	14 325 140	12,5	362 819	0,4
Нефтегазовая отрасль	7 173 198	6,3	12 168 613	12,7
Торговля	2 198 669	1,9	817 698	0,8
Строительство	991 858	0,9	1 201 143	1,3
Обрабатывающие производства	284 550	0,2	397 851	0,4
Транспорт	226 177	0,2	181 488	0,2
Прочее	123 721	0,1	166 998	0,2
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>114 560 301</b>	<b>100</b>	<b>95 659 529</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 15 клиентов (2015 г.: 10 клиентов) с остатками свыше 1 000 000 тысяч рублей (2015 г.: 1 000 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 74 015 997 тысяч рублей (2015 г.: 57 091 884 тысячи рублей) или 64,6% (2015 г.: 60%) от общей суммы средств клиентов.

Справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 33.

Географический анализ средств клиентов, анализ по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## 20 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам (2015 г.: 1 050 тысяч рублей).

## 21 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	16 391	10 616
Прочие финансовые обязательства	885	3 180
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>17 276</b>	<b>13 796</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резервы под обязательства кредитного характера и прочие условные обязательства	215 843	121 387
Обязательства по отпускам	134 459	126 881
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	145 984	-
Обязательство по налогу на прибыль и прочим налогам	83 615	135 684
Обязательства перед прочими кредиторами и по незавершенным операциям	46 493	7 772
Наращенный платеж по обязательному страхованию вкладов	39 788	29 378
Прочие обязательства	218	18 055
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>666 400</b>	<b>439 157</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>683 676</b>	<b>452 953</b>

Состав резервов под обязательства кредитного характера, а также по оценочным обязательствам некредитного характера представлен в Примечании 32.

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 33.

## 22 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	<b>Кол-во акций в обращении (тысяч штук)</b>	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Стоимость</b>	<b>Эмиссионный доход</b>
<b>На 31 декабря 2016 и 2015 года, состоящий из:</b>	<b>292 700 000</b>	<b>2 927 000</b>	<b>5 303 531</b>	<b>1 749 891</b>
Обыкновенные акции	288 125 000	2 881 250	5 091 962	1 749 891
Привилегированные акции	4 575 000	45 750	211 569	-

По состоянию на 31 декабря 2016 года Открытое акционерное общество «Сургутнефтегаз» (в дальнейшем – материнская компания) владеет 97,7591% акций Банка. Акции материнской компании находятся в публичном обращении.

По состоянию на 31 декабря 2016 года доли в уставном капитале Банка распределились следующим образом: материнская компания 97,7591% (2015 г.: 97,7591%), прочие юридические лица 1,25% (2015 г.: 1,25%), физические лица 0,99% (2015 г.: 0,99%).

На 31 декабря 2016 года все находящиеся в обращении акции Банка оплачены акционерами Банка. Все выпуски акций Банка зарегистрированы в Банке России в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

**23 Уставный капитал (продолжение)**

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля за акцию (2015 г.: 0,01 рубля за акцию). Одна обыкновенная акция предоставляет ее владельцу право голоса по всем вопросам повестки дня при участии в голосовании на общем собрании акционеров (за исключением акций приобретенных или выкупленных банком).

Все привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля за акцию (2015 г.: 0,01 рубля за акцию). Одна привилегированная акция предоставляет ее владельцу право голоса по всем вопросам повестки дня при участии в голосовании на общем собрании акционеров (за исключением акций, приобретенных или выкупленных Банком). Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не погашаются. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций, так как по ним не определен размер дивидендов.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

**23 Прочие фонды**

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>На 1 января 2015 года</b>	<b>829 985</b>	<b>(165 149)</b>	<b>664 836</b>
Переоценка	(101)	251 953	251 852
Влияние налога на прибыль	20	(50 391)	(50 371)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>829 904</b>	<b>36 413</b>	<b>866 317</b>
Переоценка	237 995	34 287	272 282
Влияние налога на прибыль	(47 599)	(6 858)	(54 457)
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 020 300</b>	<b>63 842</b>	<b>1 084 142</b>

Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае реализации этих ценных бумаг путем продажи или в случае их обесценения.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или оставляет в составе нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2016 года фонды Банка в соответствии с российской бухгалтерской отчетностью за 2016 год составили 3 143 299 тысяч рублей (2015 г.: 2 498 749 тысяч рублей).

## **24 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	6 407 112	6 142 982
Средства в банках	3 293 156	2 646 570
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	547 453	495 680
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	104 104	187 255
Денежные средства и их эквиваленты	4 692	3 367
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 158	14 239
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>10 360 675</b>	<b>9 490 093</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(3 933 387)	(4 874 030)
Срочные вклады физических лиц	(1 877 152)	(1 895 185)
Текущие/расчетные счета	(21 834)	(9 477)
Срочные депозиты банков	(1 567)	(795)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(1 907)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(5 833 940)</b>	<b>(6 781 394)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>4 526 735</b>	<b>2 708 699</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## **25 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Операции с пластиковыми картами	957 690	680 116
Доверительное управление	313 264	367 019
Расчетные операции	143 197	129 563
Комиссии по операциям с иностранной валютой	133 013	156 463
Комиссия за ведение счетов и предоставление выписок посредством электронных средств связи	160 091	192 674
Гарантии выданные	49 167	70 044
Кассовые операции	48 399	42 713
Валютный контроль	44 264	34 053
Операции с ценными бумагами	34 418	28 414
Инкассация	23 597	20 290
Прочие	28 246	46 705
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 935 346</b>	<b>1 768 054</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	(684 348)	(457 297)
Операции с ценными бумагами	(34 063)	(19 804)
Процессинговые операции	(3 243)	(16 521)
Инкассация	(1 740)	(2 389)
Операции с иностранной валютой	(1 215)	(5 113)
Прочие	(10 978)	(10 261)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(735 587)</b>	<b>(511 385)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 199 759</b>	<b>1 256 669</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## **26 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Доходы от организации страхования	193 932	135 259
Доходы от предоставления клиентам дистанционного доступа к счетам	39 068	29 118
Доход от операционной аренды	15 213	27 698
Прочие операционные доходы	13 566	51 146
Доходы по операциям по финансовой аренде	6 686	12 237
Доход от сдачи имущества в аренду	4 268	3 947
Доходы от выбытия основных средств и материальных запасов	3 777	16 433
Доходы от возмещения убытков по операциям с банковскими картами	3 470	166
Доходы по операциям с драгоценными металлами	1 482	1 066
Штрафы, пени, неустойки	433	2 888
Доходы от продажи памятных монет	401	558
Дивиденды	390	423
Доходы прошлых лет	139	18 120
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>282 825</b>	<b>299 059</b>

**Требования по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Менее 1 года	8 620	9 182
От 1 до 5 лет	127	-
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>8 747</b>	<b>9 182</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## **27 Прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Расходы на содержание персонала	1 602 229	1 570 261
Информационные услуги и административные расходы	340 240	271 917
Обязательное страхование вкладов	138 458	110 225
Амортизация основных средств	97 270	85 126
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	75 732	216 181
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	67 754	91 924
Амортизация нематериальных активов	32 822	18 522
Расходы на приобретение материальных запасов и МБП	7 568	98 659
Прочие	10 995	30 069
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>2 373 068</b>	<b>2 492 884</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонды социального и медицинского обеспечения в размере 91 423 тысячи рублей (2015 г.: 77 926 тысяч рублей) и пенсионный фонд в размере 219 013 тысяч рублей (2015 г.: 188 240 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.



**28 Налог на прибыль**

**(а) Компоненты расходов / (льгот) по налогу на прибыль**

Возмещение / расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	589 364	452 045
Отложенное налогообложение	92 107	(271 825)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>681 471</b>	<b>180 220</b>

**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2015 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>3 520 163</b>	<b>805 104</b>
Теоретические налоговые отчисления / требования по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	<b>704 033</b>	<b>161 021</b>
Налоговый эффект от применения различных ставок	-	(12 099)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:		
- Расходы от переоценки недвижимости, не уменьшающие налоговую базу	2 259	16 580
- Расходы на персонал, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 853	1 395
- Операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 796	4 059
- Прочие разницы	(31 470)	9 264
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>681 471</b>	<b>180 220</b>

**(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2015 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2015 г.: 15%), а также по дивидендам, которые облагаются по стандартной ставке налога 13%, 0% (2015 г.: 13%, 0%).

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года**

<b>28 Налог на прибыль (продолжение)</b>				
	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>Отнесено на счета прибылей и убытков</b>	<b>Признано в прочем совокупном доходе</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу/(налогооблагаемых) и переноса налоговых убытков на будущие периоды:</b>				
Переоценка по справедливой стоимости кредитов клиентов	50 393	(2 366)	-	48 027
Резерв под обесценение кредитного портфеля	165 161	(165 161)	-	-
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	12 947	-	12 947
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	35 200	(6 858)	28 342
Переоценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	2 567	-	2 567
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	13 533	-	13 533
Переоценка инвестиционной недвижимости	23 814	(18 849)	-	4 965
Основные средства:	-	-	-	-
Финансовая аренда	-	-	-	-
Прочее	136 056	44 600	-	180 656
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>375 424</b>	<b>(77 529)</b>	<b>(6 858)</b>	<b>291 037</b>
Переоценка по справедливой стоимости кредитов клиентов	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(182 044)	-	(182 044)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(7 871)	7 871	-	-
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(130 344)	130 344	-	-
Переоценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(6 757)	6 757	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	-	-	-
Основные средства:	(230 229)	22 198	(47 599)	(255 630)
Финансовая аренда	(483)	296	-	(187)
Прочее	-	-	-	-
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(375 684)</b>	<b>(14 578)</b>	<b>(47 599)</b>	<b>(437 861)</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(260)</b>	<b>(92 107)</b>	<b>(54 457)</b>	<b>(146 824)</b>

**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года**

<b>28 Налог на прибыль (продолжение)</b>				
	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>Отнесено на счета прибылей и убытков</b>	<b>Признано в прочем совокупном доходе</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу/(налогооблагаемых) и переноса налоговых убытков на будущие периоды:</b>				
Переоценка по справедливой стоимости кредитов клиентов	-	50 393	-	50 393
Резерв под обесценение кредитного портфеля	164 212	949	-	165 161
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-
Переоценка ценных бумаг до погашения	-	-	-	-
Переоценка инвестиционной недвижимости	18 350	5 464	-	23 814
Основные средства	-	-	-	-
Финансовая аренда	-	-	-	-
Прочее	50 007	86 049	-	136 056
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>232 569</b>	<b>142 855</b>	<b>-</b>	<b>375 424</b>
Переоценка по справедливой стоимости кредитов клиентов	(641)	641	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	-
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(6 497)	(1 374)	-	(7 871)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(115 705)	35 752	(50 391)	(130 344)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(106 347)	99 590	-	(6 757)
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	-	-	-
Основные средства	(224 203)	(6 046)	20	(230 229)
Финансовая аренда	(890)	407	-	(483)
Прочее	-	-	-	-
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(454 283)</b>	<b>128 970</b>	<b>(50 371)</b>	<b>(375 684)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>(221 714)</b>	<b>271 825</b>	<b>(50 371)</b>	<b>(260)</b>

28 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2016			2015		
	Сумма до налогообложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	8 704	(1 741)	6 963	265 145	(53 029)	212 116
- Корректировки по переклассификации для доходов, включенных в состав прибылей или убытков	25 583	(5 117)	20 466	(13 192)	2 638	(10 554)
Переоценка основных средств	237 995	(47 599)	190 396	(101)	20	(81)
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>272 282</b>	<b>(54 457)</b>	<b>217 825</b>	<b>251 852</b>	<b>(50 371)</b>	<b>201 481</b>

29 Дивиденды

	2016		2015	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	265 075	4 209	109 487,5	1 738,5
Дивиденды, выплаченные в течение года	(265 075)	(4 209)	(109 487,5)	(1 738,5)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>			-	-
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года</b>	0,00000092	0,00000092	0,00000038	0,00000038

3 июня 2016 года годовое Общее собрание акционеров Банка (протокол № 1), учитывая рекомендации Совета директоров Банка (протокол № 45 от 28.04.2016), приняло решение о выплате дивидендов за 2015 год в денежной форме в размере 0,092 копейки (0,00092 рубля) на одну обыкновенную именную акцию Банка (дивиденд по обыкновенной акции установлен в размере 9,2% от номинальной стоимости обыкновенной акции) и 0,092 копейки (0,00092 рубля) на одну привилегированную именную акцию Банка с неопределенным размером дивидендов (дивиденд по привилегированной акции установлен в размере 9,2% от номинальной стоимости привилегированной акции). Общая сумма, направленная на выплату дивидендов по акциям Банка, составила 269 284 тысячи рублей (2015 г.: 111 226 тысяч рублей): из них 265 075 тысяч рублей (2015 г.: 109 488 тысяч рублей) на выплату дивидендов по обыкновенным именным акциям Банка и 4 209 тысяч рублей (2015 г.: 1 739 тысяч рублей) на выплату дивидендов по привилегированным именным акциям Банка с неопределенным размером дивидендов.

### **30 Управление финансовыми рисками**

Банк подвержен влиянию следующих основных рисков: кредитного, рыночного, риска ликвидности, операционного, правового и риска потери деловой репутации. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, ликвидности, процентный, фондовый, валютный) и нефинансовых рисков (операционный, правовой, страновой, стратегический, риск потери деловой репутации). Принятие данных рисков является неизбежным для Банка, связано с характером его деятельности и с регионами присутствия. Основная цель организации системы управления финансовыми рисками Банка – минимизация размера потенциальных потерь (убытков) или упущенной выгоды при максимизации доходов от активных операций с учетом планов работы. Управление нефинансовыми рисками направлено на обеспечение надлежащего соблюдения внутренних регламентов, процедур и стратегии развития в целях минимизации количества случаев реализации риска. Действующая в Банке система управления и контроля над уровнем финансовых рисков позволяет Банку оперативно принимать решения, направленные на противодействие влиянию факторов риска.

#### **Структура управления рисками**

Система управления рисками Банка представляет собой совокупность мероприятий по идентификации, оценке, принятию решения по управлению рисками и контролю за их выполнением. Осуществление этих мероприятий производится на непрерывной основе.

Правление Банка несет ответственность за общее состояние системы управления рисками, утверждение процедур и мер по снижению рисков, одобрение выдачи крупных кредитов, рассматривает и принимает решения в отношении стратегических рисков.

Положения по управлению рыночными, процентными, кредитными, операционными и репутационными, правовыми, страновыми, стратегическими рисками, рискам ликвидности, а также по управлению рисками в нестандартных и кризисных ситуациях утверждены приказами Председателя Правления. Стратегия управления рисками и капиталом Банка и Порядок управления наиболее значимыми рисками Банка утверждены Советом Директоров.

Методики оценки рисков Банка рассматриваются и утверждаются на Комитете по управлению активами и пассивами (далее – КУАП).

КУАП рассматривает вопросы и принимает решения в отношении рисков ликвидности, процентного и рыночного рисков, прочих нефинансовых рисков (операционные, репутационные, правовые, страновые), а также вопросы по установлению совокупных лимитов в разрезе финансовых инструментов и определение параметров операций с акциями.

Кредитный комитет головного офиса рассматривает вопросы и принимает решения в отношении кредитного риска Банка, а также вопросы по операциям филиалов, устанавливает лимиты на эмитентов, контрагентов, параметры лимитируемых операций с долговыми ценными бумагами.

Банк осуществляет идентификацию новых и мониторинг существующих рисков (рыночного, кредитного, операционного, репутационного, странового, стратегического, правового риска и риска ликвидности), производит их оценку, вырабатывает меры по управлению ими и производит текущий контроль выполнения принятых решений по управлению рисками.

Сектор методологии рисков, организации внутренних процедур оценки достаточности капитала и управления нормативами Банка России ответственен за разработку, внедрение в практику и тестирование методик оценки и управления рисками.

Идентификация новых рисков Банка производится Управлением анализа финансовых рисков посредством взаимодействия с ответственными подразделениями Банка (управление по работе на финансовых рынках, сектор управления текущей ликвидностью, кредитные подразделения, филиалы, дополнительные офисы и пр.), регулярного мониторинга внешней (через новостные и информационные каналы, отчеты Службы безопасности Банка, аналитические исследования собственные и сторонних компаний) и внутренней (через регулярные проверки подразделений Банка) среды деятельности Банка.

Оценка рисков проводится количественно и/или качественно. Количественная оценка риска заключается в определении размера риска в относительном или в денежном выражении.

### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для количественной оценки рисков применяются методики, установленные нормативно-правовыми актами Российской Федерации, и/или методики, разработанные и утвержденные Банком. Качественная оценка осуществляется в виде экспертного суждения об уровне риска.

На основе количественной и/или качественной оценки рисков составляется заключение с рекомендуемыми методами управления рисками. Заключение выносится на рассмотрение Правления, КУАП или Кредитного комитета Банка для принятия решения по управлению рисками Банка.

#### **Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск. В Политике управления рисками Банка кредитный риск определен как возможность возникновения потерь (убытков) в результате неспособности/нежелания контрагента выполнять свои обязательства перед Банком.

Управление кредитным риском Банка осуществляется посредством:

- изменения состава риска, перемещения средств между агрегированными портфелями долговых обязательств на балансе Банка;
- диверсификации агрегированных портфелей долговых обязательств и инвестиций Банка по заемщикам, эмитентам и контрагентам, отраслям и регионам, а также по срокам;
- лимитирования объемов агрегированных портфелей долговых обязательств на балансе Банка;
- лимитирования объема операций в разрезе отдельных контрагентов;
- лимитирования объема полномочий ответственных подразделений Банка (управление по работе на финансовых рынках, кредитные подразделения, филиалы, дополнительные офисы и пр.);
- лимитирования объемов портфелей ссуд физических лиц;
- резервирования в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- изменения размера и вида обеспечения;
- разработки оптимальных условий реструктуризации ссудной задолженности заемщиков Банка, испытывающих в текущих рыночных условиях затруднения со своевременным исполнением обязательств по кредитным договорам.

Оценка кредитных рисков субъектов производится ответственными подразделениями Банка, совершающими операции, подверженные кредитным рискам. Оценка кредитных рисков контрагентов Банка по операциям РЕПО, межбанковского кредитования, по хозяйственным договорам, по доверительному управлению, а также экспертиза заключений по оценке кредитных рисков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей производится Управлением анализа финансовых рисков. Банк производит также оценку кредитного риска портфелей субъектов кредитного риска.

Решения по управлению кредитными рисками Банка принимаются коллегиальными органами управления Банка – Кредитным комитетом головного офиса и Правлением в соответствии с установленными полномочиями. В течение 2016 года решения кредитных комитетов филиалов носили рекомендательный характер для комитетов более высокого уровня. Кредитный комитет головного офиса принимает решения по операциям, объем которых не превышает 50 000 тысяч рублей (в т.ч. эквивалент в долларах США и евро). По операциям на сумму от 50 000 тысяч рублей до 400 000 тысяч рублей (в т.ч. эквивалент в долларах США и евро) решение принимается Правлением Банка. По операциям на сумму свыше 400 000 тысяч рублей (в т.ч. эквивалент в долларах США и евро) решение Правления выносится на утверждение Совета Директоров Банка.

Кредитный комитет головного офиса также рассматривает результаты оценки и принимает решения относительно кредитного риска эмитентов ценных бумаг в портфеле Банка и контрагентов по операциям РЕПО, межбанковского кредитования, по доверительному управлению и кредитного риска совокупных портфелей активов.

### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Кредитный комитет головного офиса рассматривает вопросы оценки кредитного качества эмитентов долговых ценных бумаг, а также установления лимитов на операции с ними.

Правление Банка принимает решения по операциям, объем которых не превышает установленного Банком России ограничения максимального риска на 1 заемщика. Кредитный комитет головного офиса один раз в месяц рассматривает результаты мониторинга кредитного риска портфелей контрагентов Банка (за исключением заемщиков), в течение года (согласно утвержденному графику) – результаты мониторинга кредитного риска наиболее крупных корпоративных заемщиков Банка, а также заемщиков с повышенным уровнем кредитного риска.

Кредитный комитет Банка в рамках своих полномочий устанавливает следующее:

- принимает решения об одобрении кредитов, предоставлении банковских гарантий, условий реструктуризаций кредитов;
- утверждает лимиты на кредитные организации для совершения конверсионных операций и размещение свободных денежных средств;
- устанавливает лимиты на кредитные организации по документарным операциям;
- определяет перечень банков резидентов, с которыми возможно заключение соглашения о сотрудничестве на межбанковском рынке;
- устанавливает лимиты на эмитентов облигаций;
- устанавливает лимиты на эмитентов векселей;
- устанавливает лимиты на контрагентов по операциям покупки-продажи облигаций, кредитных нот, векселей, сделкам РЕПО;
- рассматривает предложения подразделений Банка, ответственных за анализ рисков, и принимает решения в отношении ставок резервов по портфелям однородных ссуд и отдельных заемщиков;
- рассматривает и выносит на утверждение Правлением Банка предложения по установлению лимитов кредитования юридических лиц для филиалов и дополнительных офисов.

Описание всех процедур оценки и управления кредитными рисками Банка приведено в утвержденных Положении по управлению кредитными рисками, Кредитной политике, положениях по кредитованию юридических и физических лиц, положениях по формированию резервов, Положении по управлению рисками в нестандартных и кризисных ситуациях.

В целях мониторинга кредитного риска работники кредитных подразделений составляют мотивированные суждения о кредитном риске заемщиков на основе анализа бизнеса заемщиков и финансовых показателей их деятельности. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Управления анализа финансовых рисков и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для количественной оценки кредитного риска заемщиков, однако продолжает совершенствовать методологию в данном направлении.

Правление Банка осуществляет последующий контроль за выполнением планов мероприятий по взысканию просроченных ссуд корпоративных заемщиков.

Оценка кредитного риска Банка производится количественно и качественно. Качественная оценка заключается в мотивированном суждении работников ответственных подразделений Банка об уровне кредитного риска субъекта. Количественная оценка кредитного риска заключается в определении размера риска в относительном или в денежном выражении в рамках проводимого на полугодовой основе стресс-тестирования кредитного портфеля. Количественная оценка кредитных рисков Банка производится в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору при Банке международных расчетов и представляет собой оценку ожидаемых потерь по портфелю.

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Активы, подверженные кредитному риску**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года (классификация по рейтингам приведена в соответствии с присвоенными рейтингами международных рейтинговых агентств S&P и Moody's):

	Россий- ские государст- венные облига- ции	Муници- пальные облига- ции	Корпора- тивные облигации	ИТОГО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>				
Российские государственные	65 585	-	-	65 585
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>65 585</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65 585</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>				
Российские государственные	1 214 700	-	-	1 214 700
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>1 214 700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 214 700</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Российские государственные	2 252 642	-	-	2 252 642
Муниципальные образования	-	375 647	-	375 647
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P)	-	92 461	-	92 461
- с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	-	283 186	-	283 186
Коммерческие банки РФ	-	-	1 722 400	1 722 400
- с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	-	-	1 722 400	1 722 400
Крупные российские компании с активами свыше 50 млрд. руб.	-	-	2 023 176	2 023 176
- с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	-	-	2 023 176	2 023 176
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>2 252 642</b>	<b>375 647</b>	<b>3 745 576</b>	<b>6 373 865</b>



**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Активы, подверженные кредитному риску**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года (классификация по рейтингам приведена в соответствии с присвоенными рейтингами международных рейтинговых агентств S&P и Moody's):

	Россий- ские государс- твенные облига- ции	Муници- пальные облига- ции	Корпора- тивные облигации	ИТОГО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>				
Российские государственные	63 572			63 572
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>63 572</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63 572</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>				
Российские государственные	1 575 607	-	-	1 575 607
Банки стран ОЭСР	-	-	80 645	80 645
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P)	-	-	80 645	80 645
Крупные российские компании с активами свыше 50 млрд. руб.	-	-	102 191	102 191
- с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	-	-	102 191	102 191
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>1 575 607</b>	<b>-</b>	<b>182 836</b>	<b>1 758 443</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Российские государственные	2 426 750	-	-	2 426 750
Муниципальные образования	-	501 295	-	501 295
- с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	-	501 295	-	501 295
Банки стран ОЭСР	-	-	328 347	328 347
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P)	-	-	328 347	328 347
Коммерческие банки РФ	-	-	1 937 820	1 937 820
- с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	-	-	1 937 820	1 937 820
Крупные российские компании с активами свыше 50 млрд. руб.	-	-	3 874 046	3 874 046
- с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	-	-	3 874 046	3 874 046
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>2 426 750</b>	<b>501 295</b>	<b>6 140 213</b>	<b>9 068 258</b>

### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

*(в тысячах российских рублей)*

<b>Банк России</b>	<b>23 969 875</b>
<b>Коммерческие банки РФ:</b>	<b>38 879 747</b>
с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P)	3 008 475
с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	30 354 742
с рейтингом от C до CCC+ (S&P) или без рейтинга	5 516 530
<b>Итого средства в банках</b>	<b>62 849 622</b>

Ниже приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

*(в тысячах российских рублей)*

<b>Банк России</b>	<b>-</b>
<b>Коммерческие банки РФ:</b>	
с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	34 362 489
<b>Итого средства в банках</b>	<b>34 362 489</b>

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

*(в тысячах российских рублей)*

<b>Банк России</b>	<b>3 496 806</b>
<b>Коммерческие банки РФ:</b>	<b>585 364</b>
с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P)	551 668
с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	11 397
с рейтингом от C до CCC+ (S&P) или без рейтинга	22 299
<b>Банки стран ОЭСР:</b>	<b>1 022 565</b>
с рейтингом от A- до A+ (S&P)	1 014 063
с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	6 126
с рейтингом от C до CCC+ (S&P) или без рейтинга	2 377
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5 104 735</b>

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

*(в тысячах российских рублей)*

<b>Банк России</b>	<b>3 711 086</b>
<b>Коммерческие банки РФ:</b>	<b>261 803</b>
с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	206 309
с рейтингом от B- до B+ (S&P)	14 355
с рейтингом от C до CCC+ (S&P) или без рейтинга	41 139
<b>Банки стран ОЭСР:</b>	<b>6 352 629</b>
с рейтингом от A- до A+ (S&P)	132 304
с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P)	6 003 207
с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	217 118
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>10 325 518</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имел просроченной задолженности в кредитных организациях (2015 г.: нет).

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты</b>					
Кредиты с прошедшим сроком менее 1 года	5 974 820	36 214	2 980 439	5 798 684	14 790 157
Кредиты с прошедшим сроком от 1 года до 3 лет	7 404 961	43 740	3 883 909	4 289 768	15 622 378
Кредиты с прошедшим сроком свыше 3 лет	8 846 259	10 059	2 399 482	1 503 572	12 759 372
<b>Итого текущие кредиты</b>	<b>22 226 040</b>	<b>90 013</b>	<b>9 263 830</b>	<b>11 592 024</b>	<b>43 171 907</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>					
- с задержкой платежа до 30 дней	34 937	-	83 085	59 772	177 794
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	26 210	16 277	42 487
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	28 180	17 770	45 950
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	48 370	15 012	63 382
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	41	20 699	-	20 740
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты:</b>	<b>34 937</b>	<b>41</b>	<b>206 544</b>	<b>108 831</b>	<b>350 353</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>					
- без задержки платежа	2 523 684	8 522	31 324	25 840	2 589 370
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	5 504	499	6 003
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	1 714	3 753	5 467
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	128 421	-	3 035	2 535	133 991
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	219 028	-	18 064	6 977	244 069
- с задержкой платежа свыше 360 дней	3 092 364	32 541	361 227	28 714	3 514 846
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты:</b>	<b>5 963 497</b>	<b>41 063</b>	<b>420 868</b>	<b>68 318</b>	<b>6 493 746</b>
<b>Итого кредиты клиентам:</b>	<b>28 224 474</b>	<b>131 117</b>	<b>9 891 242</b>	<b>11 769 173</b>	<b>50 016 006</b>

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты</b>					
Кредиты с прошедшим сроком менее 1 года	2 490 352	2 380	2 378 977	3 411 302	8 283 011
Кредиты с прошедшим сроком от 1 года до 3 лет	8 562 776	88 611	6 714 555	1 742 284	17 108 226
Кредиты с прошедшим сроком свыше 3 лет	8 453 986	6 657	1 591 863	1 036 945	11 089 451
<b>Итого текущие кредиты</b>	<b>19 507 114</b>	<b>97 648</b>	<b>10 685 395</b>	<b>6 190 531</b>	<b>36 480 688</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>					
- с задержкой платежа до 30 дней	1 644	1 233	122 969	27 144	152 990
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	45 806	1 246	47 052
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 725	19 933	24 757	9 983	57 398
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	5 043	2 424	6 402	4 795	18 664
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 912 590	8 093	533	-	1 921 216
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты:</b>	<b>1 922 002</b>	<b>31 683</b>	<b>200 467</b>	<b>43 168</b>	<b>2 197 320</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>					
- без задержки платежа	8 263 293	3 200	21 479	14 932	8 302 904
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	6 671	9 559	16 230
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	3 506	-	3 506
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	77 411	-	18 252	7 978	103 641
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	187 898	972	70 419	3 190	262 479
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 124 243	-	276 444	9 520	1 410 207
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты:</b>	<b>9 652 845</b>	<b>4 172</b>	<b>396 771</b>	<b>45 179</b>	<b>10 098 967</b>
<b>Итого кредиты клиентам:</b>	<b>31 081 961</b>	<b>133 503</b>	<b>11 282 633</b>	<b>6 278 878</b>	<b>48 776 975</b>

При определении справедливой стоимости Банк принимает во внимание мнение независимых экспертов, а также информацию из открытых источников информации о рыночных ценах на предметы залога. Однако при определении индивидуально обесцененных кредитов Банк считает, что с учетом российской юридической практики обращения взыскания на некоторые виды предметов залога (недвижимость, оборудование), их стоимость может отличаться в меньшую сторону.

### 30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по просроченным, но не обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Залог недвижимости</b>	<b>Залог оборудования</b>	<b>Поручительство физических лиц</b>	<b>Итого</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- с задержкой платежа до 30 дней	-	8 010	54 967	62 977
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	3 258	16 357	19 615
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	15 876	15 876
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	611	29 630	30 241
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 135	15 377	16 512
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>13 014</b>	<b>132 207</b>	<b>145 221</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- с задержкой платежа до 30 дней	79 268	-	5 444	84 712
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	19 783	-	-	19 783
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	18 577	-	2 539	21 116
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	17 550	-	-	17 550
<b>Итого</b>	<b>135 178</b>	<b>-</b>	<b>7 983</b>	<b>143 161</b>
<b>Итого обеспечения</b>	<b>135 178</b>	<b>13 014</b>	<b>140 190</b>	<b>288 382</b>

### 30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по просроченным, но не обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Залог недвижимости</b>	<b>Залог оборудования</b>	<b>Поручительство физических лиц</b>	<b>Итого</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
- с задержкой платежа до 30 дней	3 094	-	-	3 094
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	6 241	-	-	6 241
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	1 360	-	1 360
- с задержкой платежа свыше 360 дней	102 971	270	-	103 241
<b>Итого</b>	<b>112 306</b>	<b>1 630</b>	<b>-</b>	<b>113 936</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- с задержкой платежа до 30 дней	-	13 082	77 185	90 267
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	3 272	28 096	31 368
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	16 971	16 971
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	6 182	6 182
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	114	114
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>16 354</b>	<b>128 548</b>	<b>144 902</b>
<b>Индивидуальные предприниматели</b>				
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 538	-	-	2 538
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	100	-	100
- с задержкой платежа свыше 360 дней	532	700	-	1 232
<b>Итого</b>	<b>3 070</b>	<b>800</b>	<b>-</b>	<b>3 870</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- с задержкой платежа до 30 дней	82 602	-	14 959	97 561
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	4 424	-	1 246	5 670
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	15 900	-	5 960	21 860
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	5 700	-	-	5 700
<b>Итого</b>	<b>108 626</b>	<b>-</b>	<b>22 165</b>	<b>130 791</b>
<b>Итого обеспечения</b>	<b>224 002</b>	<b>18 784</b>	<b>150 713</b>	<b>393 499</b>

### 30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по индивидуально обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Залог недвижимости</b>	<b>Залог оборудования</b>	<b>Товары в обороте</b>	<b>Поручительство физических лиц</b>	<b>Итого</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>					
- без задержки платежа	2 538 677	464 598	-	-	3 003 275
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	11 000	-	-	11 000
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	220 875	-	-	-	220 875
- с задержкой платежа свыше 360 дней	641 024	98 346	-	-	739 370
<b>Итого</b>	<b>3 400 576</b>	<b>573 944</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 974 520</b>
<b>Потребительские кредиты</b>					
- без задержки платежа	5 287	2 998	-	20 357	28 642
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	4 341	4 341
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	925	925
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	2 256	2 256
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	10 020	10 020
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	8 266	-	254 758	263 024
<b>Итого</b>	<b>5 287</b>	<b>11 264</b>	<b>-</b>	<b>292 657</b>	<b>309 208</b>
<b>Индивидуальные предприниматели</b>					
- без задержки платежа	27 536	-	-	-	27 536
- с задержкой платежа свыше 360 дней	20 096	70	-	-	20 166
<b>Итого</b>	<b>47 632</b>	<b>70</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47 702</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>					
- без задержки платежа	82 091	-	-	7 826	89 917
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	4 200	-	-	-	4 200
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 100	-	-	-	3 100
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	5 250	-	-	-	5 250
- с задержкой платежа свыше 360 дней	58 206	-	-	7 391	65 597
<b>Итого</b>	<b>152 847</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 217</b>	<b>168 064</b>
<b>Итого обеспечения</b>	<b>3 606 342</b>	<b>585 278</b>	<b>-</b>	<b>307 874</b>	<b>4 499 494</b>

### 30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по индивидуально обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Залог недвижимости</b>	<b>Залог оборудования</b>	<b>Товары в обороте</b>	<b>Поручительство физических лиц</b>	<b>Итого</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>					
- без задержки платежа	7 070 321	1 409 028	21 400	-	8 500 749
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	253 129	-	-	-	253 129
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	145 779	47 939	-	-	193 718
- с задержкой платежа свыше 360 дней	150 198	144 026	-	-	294 224
<b>Итого</b>	<b>7 619 427</b>	<b>1 600 993</b>	<b>21 400</b>	<b>-</b>	<b>9 241 820</b>
<b>Потребительские кредиты</b>					
- без задержки платежа	13 144	-	-	13 016	26 160
- с задержкой платежа до 30 дней	2 387	-	-	6 241	8 628
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	1 985	1 985
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	10 039	10 039
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	600	-	43 963	44 563
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	9 191	-	209 934	219 125
<b>Итого</b>	<b>15 531</b>	<b>9 791</b>	<b>-</b>	<b>285 178</b>	<b>310 500</b>
<b>Индивидуальные предприниматели</b>					
- без задержки платежа	17 397	-	-	-	17 397
<b>Итого</b>	<b>17 397</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 397</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>					
- без задержки платежа	-	-	-	4 921	4 921
- с задержкой платежа до 30 дней	35 413	-	-	9 559	44 972
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	39 283	-	-	7 978	47 261
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	26 921	-	-	2 353	29 274
- с задержкой платежа свыше 360 дней	16 694	-	-	240	16 934
<b>Итого</b>	<b>118 311</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 051</b>	<b>143 362</b>
<b>Итого обеспечения</b>	<b>7 770 666</b>	<b>1 610 784</b>	<b>21 400</b>	<b>310 229</b>	<b>9 713 079</b>



### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 года на балансе Банка числится обеспечение, на которое право собственности перешло к Банку, в сумме 385 147 тысяч рублей (2015 г.: 541 475 тысяч рублей), отраженное в отчете о финансовом положении в основных средствах, инвестиционной недвижимости и прочих активах.

По состоянию на 31 декабря 2016 года на балансе Банка отражены ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными, на общую сумму 3 349 480 тысяч рублей (2015 г.: 5 579 160 тысяч рублей).

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска Банка. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как возможность потерь из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

В качестве одного из способов управления кредитным риском Банк использует обеспечение.

В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам Банк принимает:

- залог коммерческой и жилой недвижимости с дисконтом, как правило, 25-50% от рыночной цены, определенной либо из акта независимого оценщика, либо из иных доступных публичных источников, достоверно свидетельствующих о рыночных ценах предмета залога;
- залог ликвидного имущества, принадлежащего заемщику или третьему лицу с дисконтом от 40% до 70% от рыночной цены имущества, определенной либо из акта независимого оценщика, либо из иных доступных публичных источников, достоверно свидетельствующих о рыночных ценах предмета залога;
- поручительство платежеспособных физических и юридических лиц, а также физических лиц, способных влиять на решения, принимаемые заемщиками – юридическими лицами;
- иные виды обеспечения.

В качестве другого основного способа снижения кредитного риска, Банк использует лимитирование, в целях чего Банком разработана и утверждена общепанковская система лимитов на финансовые активы. Коллегиальными органами Банка утверждаются следующие лимиты:

- лимиты на отдельные структурные подразделения, филиалы и дополнительные офисы;
- лимиты на виды кредитов;
- лимиты на портфели кредитов;
- лимиты на финансовые инструменты;
- лимиты на группы финансовых инструментов;
- лимиты на заемщиков, эмитентов, контрагентов;
- прочие лимиты.

---

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск. В Стратегии управления рисками и капиталом Банка рыночный риск определен как возможность возникновения потерь (убытков) в результате неблагоприятного движения финансовых рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски. Для оценки рыночного риска используются как методики, разработанные Банком, так и методика, предложенная Банком России (Положение от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»).

**Фондовый риск (риск изменения стоимости долевых и долговых ценных бумаг)**

Под фондовым риском Банк понимает возможность возникновения потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости долевых и долговых ценных бумаг.

Для количественной оценки фондовых рисков применяются методики, разработанные Банком.

В качестве основных методик количественной оценки фондовых рисков Банка используются оценка VaR (стоимость, подверженная риску), стандартное отклонение значений, прецедентный анализ. Данные методики используются для оценки фондового риска всех финансовых инструментов, подверженных данному виду риска (за исключением отнесенных к категории «удерживаемые до погашения»), имеющих достаточную историю изменения их стоимости.

Под VaR-анализом понимается оценка максимального возможного снижения рыночной стоимости финансового актива на заданном временном интервале с заданным доверительным интервалом.<sup>1</sup>

В качестве стандартного в Банке принят доверительный интервал VaR-анализа фондового риска 95%. Оценка фондового риска производится Банком на временных интервалах 1 день, 1 месяц, 1 квартал и 1 год. Для проведения VaR-анализа применяется метод исторического моделирования. Стандартный исторический период, который берется Банком в расчет VaR-оценки, составляет не менее 3 лет.

На основе VaR-анализа не реже 1 раза в квартал рассчитываются значения критических ценовых уровней по ценным бумагам Банка, относящимся к категории «предназначенные для торговли» и «имеющиеся в наличии для продажи» со сроком погашения более 1 года. Критический ценовой уровень определяет минимальное значение стоимости финансового инструмента, которой он может достигнуть в течение следующего квартала и при достижении которого финансовый инструмент должен быть реализован. Полученные результаты используются для планирования краткосрочных торговых операций.

Хотя VaR-анализ и производные от него методы активно применяются в целях оценки фондового риска, Банк осознает, что применение данных методов связано с рядом допущений:

- VaR-оценка не учитывает все возможные сценарии изменения конъюнктуры финансовых рынков, особенно экстремальные;
- VaR-оценка не учитывает риск недостаточной рыночной ликвидности финансового актива, вследствие реализации которого первоначальная оценка фондового риска может быть значительно превышена;
- VaR-оценка с доверительным интервалом 95% не учитывает возможного снижения рыночной стоимости финансового актива за пределами принятой оценки надежности;
- VaR-оценка производится на базе цен закрытия дневных торгов по финансовым активам, следовательно, не учитывает возможные внутридневные колебания их рыночной стоимости;
- VaR-оценка чувствительна к волатильности рынка, чем выше волатильность рынка, тем больше значение VaR-оценки.

---

<sup>1</sup> Особенность VaR-анализа, применяемого в Банке, заключается в том, что за базу расчета берется ряд отрицательных изменений исходных параметров (котировок) и исключаются положительные изменения котировок. Данное допущение принято в связи с тем, что Банк при оценке рисков в большей степени озабочен риском финансовых потерь и в меньшей степени - риском недополучения дохода.

### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Поскольку VaR-оценка фондового риска не учитывает вышеприведенные факторы, Банк производит оценку своего фондового риска по стресс-сценарию, используя прецедентный анализ.

Прецедентный анализ фондового риска Банка состоит в оценке средней арифметической величины возможных превышений стандартной величины VaR с заданными параметрами. Оценка фондового риска по стресс-сценарию призвана показать чувствительность портфелей финансовых активов Банка к экстремальным изменениям конъюнктуры финансовых рынков. Оценка фондового риска по стресс-сценарию выносится на рассмотрение КУАП ежеквартально.

В целях управления фондовым риском, а также формирования сбалансированного портфеля ценных бумаг «предназначенных для торговли» с установленной доходностью и ограничения возможных потерь от операций с ценными бумагами «предназначенными для торговли», Банк применяет критические ценовые уровни, достижение которых предполагает их обязательную продажу.

Качественная оценка фондового риска Банка состоит в мотивированном определении сценария изменения рыночной конъюнктуры в целом (позитивный, умеренный, негативный, стресс) или положения отдельной ценной бумаги на рынке специалистами Управления анализа финансовых рисков. В соответствии с проведенным анализом возможно внесение изменений параметров критических ценовых уровней, определенных методиками количественной оценки рисков. Качественная оценка фондового риска финансовых инструментов в портфеле Банка проводится ежеквартально и предоставляется на заседание КУАП.

В целях своевременного применения мер по управлению фондовым риском Банк отслеживает наступление одного из следующих событий:

- рыночная цена финансового инструмента в портфеле Банка опустилась ниже значения его критического ценового уровня, увеличенного на 2%;
- рыночная цена финансового инструмента в портфеле Банка опустилась ниже своего критического ценового уровня;
- произошло нарушение установленных лимитов;
- имеется информация, способная существенно повлиять на рыночную цену финансового инструмента в портфеле Банка.

Для управления фондовыми рисками Банк использует также следующие методы:

- лимитирование объема вложений в отдельные ценные бумаги или их группы, определение структуры портфеля ценных бумаг с целью ограничения возможного снижения его рыночной стоимости;
- отказ от риска или минимизация потенциальных потерь путем снижения/закрытия существующих лимитов на отдельные ценные бумаги или группы ценных бумаг в случае невозможности адекватно оценить их фондовые риски;
- изменение состава риска, перемещение средств в пределах выделенных лимитов на группы ценных бумаг между их отдельными элементами;
- диверсификация путем включения в портфель таких ценных бумаг, ценовая взаимозависимость между которыми минимальна, с тем чтобы снизить совокупный фондовый риск портфеля ценных бумаг;
- резервирование - создание дополнительных резервных фондов средств для покрытия убытка от реализации отдельных фондовых рисков;
- хеджирование - использование срочных финансовых инструментов (форвард, фьючерс, опцион, своп) для компенсации существующих фондовых рисков, путем установления позиции по срочному инструменту противоположной текущей позиции по базовому активу.

Управление фондовым риском осуществляется в целях его ограничения по группе операций и/или финансовых инструментов в портфеле Банка. Управление фондовым риском, а также выбор метода управления фондовым риском осуществляет КУАП по представлению Управления анализа финансовых рисков. При этом основными методами текущего управления фондовым риском считается лимитирование и отказ от риска.

Принятые решения по управлению фондовыми рисками, методы управления фондовыми рисками для отдельных операций и/или финансовых инструментов в портфеле Банка, а также утвержденная таблица критических ценовых уровней отражаются в протоколе заседания КУАП, который доводится до ответственных подразделений Банка.

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Здесь и далее в таблицах в Примечании 30 все данные приведены на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, так как управление рисками осуществляется Банком именно на основе данной бухгалтерской отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценка размера фондового риска по долговым ценным бумагам, рассчитанного на основе методики VaR, по портфелю ценных бумаг Банка (прогнозный период – 3 месяца) согласно умеренному сценарию развития ситуации на фондовом рынке (31 декабря 2015 года: умеренный сценарий) составила:

	2016	2015
Значение оценки фондового риска в абсолютном выражении, тысячах российских рублей. <sup>2</sup>	362 627	488 978
Значение оценки фондового риска в относительном выражении, % <sup>3</sup>	5,63	5,34

В том числе по состоянию на 31 декабря 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2015 года оценка размера фондового риска, рассчитанного статистическими методами, по долевым ценным бумагам (прогнозный период – 3 месяца) в зависимости от возможного сценария (на 31 декабря 2016 года - умеренный сценарий, на 31 декабря 2015 года - умеренный сценарий) развития ситуации на фондовом рынке составила:

	2016	2015
Значение оценки фондового риска в абсолютном выражении, тысячах российских рублей <sup>4</sup>	3 102	2 273
Значение оценки фондового риска в относительном выражении, % <sup>5</sup>	15,43	10,24

**Валютный риск**

Под валютным риском Банк понимает возможность возникновения потерь в результате неблагоприятного изменения курсов валют и цен на драгоценные металлы.

Управление риском открытых валютных позиций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», и в соответствии с внутренними ограничениями (лимитами), принятыми в Банке. Оценка валютного риска производится только по валютам и драгоценным металлам, по которым у Банка существует открытая позиция.

В целях ограничения потерь в 2016 году Банком не совершались спекулятивные операции по купле-продаже валюты и драгоценных металлов.

<sup>2</sup> Показывает возможное снижение стоимости портфеля ценных бумаг Банка в абсолютном выражении на временном периоде 3 месяца с вероятностью 95%.

<sup>3</sup> Показывает возможное снижение стоимости портфеля ценных бумаг Банка в относительном выражении от текущей стоимости портфеля на временном периоде 3 месяца с вероятностью 95%.

<sup>4</sup> Показывает возможное снижение стоимости портфеля долевого ценных бумаг Банка в абсолютном выражении на временном периоде 3 месяца с вероятностью 95%.

<sup>5</sup> Показывает возможное снижение стоимости портфеля долевого ценных бумаг Банка в относительном выражении от текущей стоимости портфеля на временном периоде 3 месяца с вероятностью 95%.

### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В целях своевременного применения мер по управлению валютным риском Банк отслеживает наступление одного из следующих событий:

- до достижения отрицательным финансовым результатом от операций, подверженных валютному риску, установленного лимита предельных потерь осталось не более чем 2% от величины текущего финансового результата;
- произошло нарушение установленных лимитов, направленных на ограничение валютного риска;
- имеется информация, способная существенно повлиять на котировки валют, по которым у Банка существует открытая позиция.

В целях управления валютным риском Банка применяет следующие методы:

- лимитирование - система мероприятий, ограничивающих вероятность потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата. Внешние ограничения установлены Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И. Внутренние ограничения Банк устанавливает самостоятельно;
- отказ от риска - разрыв отношений с контрагентом, прекращение операции, закрытие позиции по финансовому инструменту;
- изменение состава риска - замена операций, партнеров и/или финансовых инструментов на менее рискованные;
- резервирование - создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков;
- диверсификация - увеличение количества контрагентов, распределение активов по операциям и/или инструментам с минимальной степенью связанности финансового результата;
- хеджирование - использование срочных финансовых инструментов (форвард, фьючерс, опцион, своп) для компенсации существующих валютных рисков, путем установления позиции по срочному инструменту противоположной валютной позиции Банка.

Управление валютным риском, а также выбор метода управления валютным риском осуществляет КУАП по представлению Управления анализа финансовых рисков. При этом в качестве основных методов управления валютным риском считается лимитирование и отказ от риска.

Ниже представлена информация о валютной позиции Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016			2015		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Российские рубли	111 279 158	103 311 785	7 967 373	84 902 807	81 036 150	3 866 657
Доллары США	9 035 369	10 357 219	(1 321 850)	13 036 186	12 940 076	96 110
Евро	827 481	831 317	(3 836)	1 564 118	1 561 485	2 633
Фунты стерлингов	52 333	53 169	(836)	50 426	48 891	1 535
Швейцарский франк	3 519	3 510	9	5 123	69	5 054
Китайский юань	179	-	179	231	-	231
<b>Итого</b>	<b>121 198 039</b>	<b>114 557 000</b>	<b>6 641 039</b>	<b>99 558 891</b>	<b>95 586 671</b>	<b>3 972 220</b>

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов<sup>6</sup>, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	2016				2015			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственные средства		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственные средства	
	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США на 30% (для 2016 г. и для 2015 г.)	(396 555)		656 924		28 833		1 593 428	
Ослабление доллара США на 30% (для 2016 г. и для 2015 г.)		396 555		(656 924)		(28 833)		(1 593 428)
Укрепление евро на 30% (для 2016 г. и для 2015 г.)	(1 151)		117 653		790		171 284	
Ослабление евро на 30% (для 2016 г. и для 2015 г.)		1 151		(117 653)		(790)		(171 284)
Укрепление фунта стерлингов на 30% (для 2016 г. и для 2015 г.)	(251)		(251)		461		461	
Ослабление фунта стерлингов на 30% (для 2016 г. и для 2015 г.)		251		251		(461)		(461)
Укрепление швейцарского франка на 30% (для 2016 г. и для 2015 г.)	3		3		1 516		1 516	
Ослабление швейцарского франка на 30% (для 2016 г. и для 2015 г.)		(3)		(3)		(1 516)		(1 516)
Укрепление китайского юаня на 30% (для 2016 г. и для 2015 г.)	54		54		69		69	
Ослабление китайского юаня на 30% (для 2016 г. и для 2015 г.)		(54)		(54)		(69)		(69)
<b>Итого</b>								
<b>В случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям</b>	<b>(397 900)</b>		<b>774 383</b>		<b>31 669</b>		<b>1 766 758</b>	
<b>В случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям</b>		<b>397 900</b>		<b>(774 383)</b>		<b>(31 669)</b>		<b>(1 766 758)</b>

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

<sup>6</sup> Величина возможных изменений обменных курсов представляет собой оценку по гипотетическому сценарию для периода в 10 рабочих дней, в течение которого возможно закрытие (или хеджирование) позиций, подверженных валютному риску.

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов<sup>7</sup>, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2016 года				Средний уровень риска в течение 2015 года			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственные средства		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственные средства	
	Укреп- ление	Ослаб- ление	Укреп- ление	Ослаб- ление	Укреп- ление	Ослаб- ление	Укреп- ление	Ослаб- ление
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Укрепление доллара США на 30% (для 2016 г. и для 2015 г.)	(147 592)		1 084 435		2 659 687		3 945 851	
Ослабление доллара США на 30% (для 2016 г. и для 2015 г.)		147 592		(1 084 435)		(2 659 687)		(3 945 851)
Укрепление евро на 30% (для 2016 г. и для 2015 г.)	(407)		163 729		4 124		106 730	
Ослабление евро на 30% (для 2016 г. и для 2015 г.)		407		(163 729)		(4 124)		(106 730)
Укрепление фунта стерлингов на 30% (для 2016 г. и для 2015 г.)	(27)		(27)		174		174	
Ослабление фунта стерлингов на 30% (для 2016 г. и для 2015 г.)		27		27		(174)		(174)
Укрепление швейцарского франка на 30% (для 2016 г. и для 2015 г.)	741		741		1 346		1 346	
Ослабление швейцарского франка на 30% (для 2016 г. и для 2015 г.)		(741)		(741)		(1 346)		(1 346)
Укрепление китайского юаня на 30% (для 2016 г. и для 2015 г.)	59		59		33		33	
Ослабление китайского юаня на 30% (для 2016 г. и для 2015 г.)		(59)		(59)		(33)		(33)
<b>Итого</b>								
<b>В случае укрепления всех валют согласно прогноznым значениям</b>	<b>(147 226)</b>		<b>1 248 937</b>		<b>2 665 364</b>		<b>4 054 134</b>	
<b>В случае ослабления всех валют согласно прогноznым значениям</b>		<b>147 226</b>		<b>(1 248 937)</b>		<b>(2 665 364)</b>		<b>(4 054 134)</b>

<sup>7</sup> Величина возможных изменений обменных курсов представляет собой оценку по гипотетическому сценарию для периода в 10 рабочих дней, в течение которого возможно закрытие (или хеджирование) позиций, подверженных валютному риску.

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Процентный риск**

Под процентным риском Банк понимает возможность возникновения потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

Количественная оценка процентных рисков Банка заключается в расчете ряда показателей, характеризующих подверженность Банка возникновению потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения процентных ставок. Количественная оценка процентных рисков производится на основе анализа чувствительности отдельных агрегированных портфелей финансовых активов и пассивов Банка к неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок, сопоставления средних процентных ставок по агрегированным портфелям финансовых активов и пассивов с аналогичными рыночными показателями. Для анализа используются группировки финансовых активов и пассивов по следующим критериям:

- по признаку принадлежности к активам/пассивам;
- по типу финансового актива/пассива;
- по валюте финансового актива/пассива;
- по сроку обращения/погашения финансового актива/пассива.

Для количественной оценки процентных рисков Банка используются такие показатели, как динамика изменения величины процентной маржи Банка, величина процентного риска в зависимости от сценария развития ситуации на рынке. Оценка структуры активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам до гашения производится не реже одного раза в квартал.

Также для количественной оценки процентных рисков используется расчет дюрации активной и пассивной части баланса в части статей, подверженных процентному риску. Анализ дюрации баланса Банка в динамике необходим для постоянного мониторинга изменения срочности активной и пассивной частей баланса.

Качественная оценка процентных рисков Банка производится не реже 1 раза в квартал и заключается в определении прогнозного сценария изменения процентных ставок в разрезе валют на следующий квартал. Качественная оценка процентного риска Банка состоит в мотивированном определении сценария изменения конъюнктуры изменения рыночных процентных ставок, как в целом, так и по отдельным инструментам (позитивный, умеренный, негативный, стресс) специалистами Управления анализа финансовых рисков.

Для качественной оценки процентных рисков в целом анализируются такие показатели, как динамика изменения ставки рефинансирования (ключевой ставки) Банка России, ставки Федеральной резервной системы США, индексов доходности государственных, муниципальных и корпоративных облигаций, среднемесячное значение ставок MIACR (Moscow Interbank Actual Credit Rate), динамика и сумма остатков денежных средств коммерческих банков в Банке России, динамика и сумма депозитов коммерческих банков в Банке России и др.

При этом выделяются следующие виды сценариев: позитивный, умеренный, негативный и стресс-сценарий. Под позитивным сценарием понимается благоприятное изменение среднегодового значения рыночных ставок, влекущее изменение доходности/стоимости активов/пассивов Банка, не предполагающее получения дополнительных процентных расходов.

Под умеренным сценарием понимается стагнация (изменение в диапазоне) среднегодовых значений рыночных ставок, влекущая изменение доходности/стоимости активов/пассивов Банка, предполагающее получение умеренной величины дополнительных процентных расходов.

Под негативным сценарием понимается неблагоприятное умеренное изменение среднегодовых значений рыночных ставок, влекущее изменение доходности/стоимости активов/пассивов Банка и предполагающее получение дополнительных процентных расходов.

Под стресс-сценарием понимается существенное неблагоприятное изменение среднегодовых значений рыночных ставок, влекущее изменение доходности/стоимости активов/пассивов Банка и предполагающее получение существенной величины дополнительных процентных расходов.

Результаты оценки процентных рисков, а также таблицы изменений структуры активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам до гашения, выносятся Управлением анализа финансовых рисков на рассмотрение КУАП не реже 1 раза в квартал.



### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Цель управления процентными рисками состоит в повышении процентной маржи Банка, при умеренном уровне величины процентного риска.

Управление процентными рисками Банка производится посредством регулирования процентных ставок и объемов привлечения/размещения средств Банка по финансовым инструментам, валюте и срокам. Управление процентными рисками Банка производится следующими методами:

- посредством отказа от риска или минимизации потенциальных потерь в случае неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок;
- посредством изменения состава риска, перемещения ресурсов Банка в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных ставок;
- посредством лимитирования предельно допустимого значения процентных ставок, сроков и объема, устанавливаемого на операции Банка (группу операций, финансовые инструменты, контрагентов и т.д.), подверженные процентному риску;
- посредством диверсификации финансовых инструментов на балансе Банка по срокам и видам процентных ставок (фиксированная или плавающая).

Повышение процентной маржи и дисконтированной стоимости Банка в случае реализации различных сценариев производится следующими способами:

- для сценария, подразумевающего снижение рыночных процентных ставок: повышение процентной стоимости активов Банка за счет вложения средств в более доходные финансовые инструменты, снижение процентной стоимости пассивов Банка за счет привлечения более дешевых ресурсов; повышение дюрации активов и снижение дюрации пассивов; снижение процентной оценки разрыва (далее – «ГЭП») по сроку (снижение объема размещенных средств по сроку и повышение объема привлеченных средств по сроку);
- для сценария, предполагающего стагнацию рыночных процентных ставок: повышение процентной стоимости активов Банка за счет вложения средств в более доходные финансовые инструменты, снижение процентной стоимости пассивов Банка за счет привлечения более дешевых ресурсов; балансировка дюрации активов и пассивов; балансировка процентного ГЭПа по сроку;
- для сценария, подразумевающего повышение рыночных процентных ставок: повышение процентной стоимости активов Банка за счет вложения средств в более доходные финансовые инструменты, снижение процентной стоимости пассивов Банка за счет привлечения более дешевых ресурсов; снижение дюрации активов и повышение дюрации пассивов; повышение процентного ГЭП по сроку (повышение объема размещенных средств по сроку и снижение объема привлеченных средств по сроку);
- для сценария, предполагающего резкое и значительное повышение процентных ставок: балансировка дюрации активов и пассивов; балансировка процентного ГЭПа по сроку.

Подготовку проектов решений по управлению процентными рисками и представление их на заседании КУАП осуществляют работники Управления анализа финансовых рисков.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Оценка процентного риска в Банке проводится в разрезе активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В качестве активов, чувствительных к изменению процентных ставок признаются остатки на корреспондентских счетах и средства, размещенные в банках, вложения в долговые ценные бумаги, кредиты и авансы клиентам.

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк исключил из рассмотрения активы, которые не являются чувствительными к изменению процентных ставок, такие как наличные денежные средства в кассе, средства и обязательные резервы на счетах в Банке России, предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль, нематериальные активы, основные средства и прочие активы в размере 11 469 291 тысячи рублей.

В качестве пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок признаются средства банков, привлеченные Банком, средства клиентов Банка, а также выпущенные долговые ценные бумаги.

Банк исключил из рассмотрения пассивы, которые не являются чувствительными к изменению процентных ставок, такие как собственные средства, текущие обязательства по налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство, прочие обязательства в размере 15 378 452 тысяч рублей.

Ниже представлена величина активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	47 938 313	31 275 488	10 099 852	15 856 333	13 336 878	118 506 864
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	56 899 073	24 914 580	16 912 145	16 542 468	262 411	115 530 677
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(8 960 760)</b>	<b>6 360 908</b>	<b>(6 812 293)</b>	<b>(686 135)</b>	<b>13 074 467</b>	<b>2 976 187</b>

Ниже представлена величина активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	43 324 235	10 700 855	11 474 217	18 541 668	11 318 271	95 359 246
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	52 300 171	15 024 751	17 182 338	8 812 380	161 803	93 481 443
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(8 975 936)</b>	<b>(4 323 896)</b>	<b>(5 708 121)</b>	<b>9 729 288</b>	<b>11 156 468</b>	<b>1 877 803</b>

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк производит оценку процентных рисков на временном горизонте - 1 год. Таким образом, из рассмотрения исключаются активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, со сроком пересмотра процентных ставок свыше 1 года (2016 г.: активы в размере 29 193 210 тысяч рублей, пассивы в размере 16 804 879 тысяч рублей; 2015 г.: активы в размере 29 859 939 тысяч рублей, пассивы в размере 8 974 183 тысячи рублей), поскольку пересмотра процентных ставок по ним на рассматриваемом временном периоде не будет.

В случае роста в течение года процентных ставок на 300 базисных пунктов<sup>8</sup> при том, что другие переменные остались бы неизменными, дополнительный процентный расход, исходя из структуры активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, на отчетную дату составил бы до 173 598 тысяч рублей (2015 г.: до 393 025 тысяч рублей дополнительного процентного расхода) в результате более высоких процентных расходов по пассивам, имеющим более короткий срок до пересмотра величины процентных ставок по сравнению с активами.

В случае снижения в течение года процентных ставок на 300 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, дополнительный процентный доход, исходя из структуры активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, на отчетную дату составил бы до 173 598 тысяч рублей (2015 г.: до 393 025 тысяч рублей дополнительного процентного дохода) в результате более низких процентных расходов по пассивам, имеющим более короткий срок до пересмотра величины процентных ставок по сравнению с активами.

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2016 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, дополнительный процентный расход составил бы до 184 158 тысяч рублей (2015 г.: до 205 114 тысяч рублей дополнительного процентного расхода) в результате более высоких процентных расходов по пассивам, имеющим более короткий срок до пересмотра величины процентных ставок по сравнению с активами.

Если бы при среднем уровне риска в течение 2016 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, дополнительный процентный доход составил бы до 184 158 тысяч рублей (2015 г.: до 205 114 тысяч рублей дополнительного процентного дохода) в результате более низких процентных расходов по пассивам, имеющим более короткий срок до пересмотра величины процентных ставок по сравнению с активами.

Необходимо отметить, что предложенная оценка чувствительности активов и пассивов Банка к изменению процентных ставок основывается на допущении статичности сложившейся структуры активов и пассивов Банка по срокам и инструментам, а также отсутствия реакции Банка на изменяющиеся рыночные условия. Исполнение данного допущения в реальности маловероятно.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были представлены на рассмотрение членов Комитета по управлению активами и пассивами Банка (по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года).

---

<sup>8</sup> Средний размер изменения процентных ставок по рублям, долларам США, евро, соответствующий негативному сценарию развития ситуации на рынке процентных ставок, закреплённому в Положении по управлению процентными рисками Банка.

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлена процентная стоимость активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	2016				2015			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее
<b>% в год</b>								
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,16%	-	-	-	0,03%	-	-
Долговые торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7,45%	-	-	-	7,91%	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,24%	4,44%	3,09%	-	11,48%	4,87%	2,88%	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9,89%	-	-	-	8,38%	-	2,12%	-
Средства в банках	10,07%	-	-	-	10,76%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13,14%	3,66%	-	-	13,73%	4,89%	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,19%	0,10%	-	-	0,13%	0,01%	-	-
- срочные депозиты	8,91%	2,95%	0,99%	1,84%	10,20%	3,34%	2,22%	1,61%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5 927 035	1 022 565	6 949 600
Обязательные резервы на счетах в Банке России	943 010	-	943 010
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	86 565	-	86 565
Средства в банках	62 849 622	-	62 849 622
Кредиты и авансы клиентам	43 362 438	848 360	44 210 798
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	24 268	-	24 268
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 401 359	2 972 521	6 373 880
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 214 700	-	1 214 700
Прочие финансовые активы	723 765	3	723 768
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>118 532 762</b>	<b>4 843 449</b>	<b>123 376 211</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>2 778 856</b>	<b>4 808</b>	<b>2 783 664</b>
<b>Итого активов</b>	<b>121 311 618</b>	<b>4 848 257</b>	<b>126 159 875</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства банков	50 183	26	50 209
Средства клиентов	114 525 200	35 101	114 560 301
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	15 506	1 770	17 276
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>114 590 889</b>	<b>36 897</b>	<b>114 627 786</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>813 188</b>	<b>36</b>	<b>813 224</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>115 404 077</b>	<b>36 933</b>	<b>115 441 010</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 907 541</b>	<b>4 811 324</b>	<b>10 718 865</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>11 141 515</b>	<b>-</b>	<b>11 141 515</b>

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6 031 232	6 352 629	12 383 861
Обязательные резервы на счетах в Банке России	753 682	-	753 682
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	86 652	-	86 652
Средства в банках	34 362 489	-	34 362 489
Кредиты и авансы клиентам	41 563 247	1 015 462	42 578 709
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	57 190	-	57 190
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 423 002	4 645 271	9 068 273
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 677 798	80 645	1 758 443
Прочие финансовые активы	487 013	4 089	491 102
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>89 442 305</b>	<b>12 098 096</b>	<b>101 540 401</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>2 525 236</b>	<b>4 085</b>	<b>2 529 321</b>
<b>Итого активов</b>	<b>91 967 541</b>	<b>12 102 181</b>	<b>104 069 722</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства банков	24 266	32	24 298
Средства клиентов	95 628 977	30 552	95 659 529
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 050	-	1 050
Прочие финансовые обязательства	13 478	318	13 796
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>95 667 771</b>	<b>30 902</b>	<b>95 698 673</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>439 417</b>	<b>-</b>	<b>439 417</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>96 107 188</b>	<b>30 902</b>	<b>96 138 090</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(4 139 647)</b>	<b>12 071 279</b>	<b>7 931 632</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>19 023 339</b>	<b>-</b>	<b>19 023 339</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

#### **Концентрация прочих рисков.**

Руководство Банка контролирует концентрацию кредитного риска на основании полученных отчетов, составленных в разрезе отраслей экономики. Информация о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающей 400 000 тысяч рублей, представлена в Примечании 10.

#### **Риск ликвидности**

Под рисками ликвидности Банк понимает риски, обусловленные неспособностью Банка погасить свои обязательства в срок и в полном объеме без существенных потерь от реализации активов.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, по счетам клиентов, для погашения депозитов, по выдаче кредитов, для выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В целях оценки, Банк делит риски ликвидности на риск дефицита ликвидности, риск опционности и риск рыночной ликвидности части портфеля ценных бумаг, возможной к реализации.

Под риском дефицита ликвидности Банк понимает риск несоответствия объемов и сроков платежей по активным и пассивным операциям Банка.

Под риском опционности Банк понимает возможность незапланированного снижения пассивов в виде привлеченных средств клиентов.

Под риском рыночной ликвидности Банк понимает риск отсутствия достаточной ликвидности на рынке, препятствующий быстрой или эффективной ликвидации позиций по ценным бумагам.

Идентификация, оценка и подготовка предложений по управлению риском ликвидности производятся Управлением анализа финансовых рисков.

Для количественной оценки ликвидности Банка используются такие показатели как исполнение нормативов ликвидности, установленных Банком России, ГЭП между суммой активов и пассивов на соответствующих временных периодах в разрезе валют, индикатор срока полной реализации портфеля ценных бумаг Банка, величина «условно-постоянных» средств на счетах «до востребования» и показатель срочности снижения остатков по данным счетам.

### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Объектом оценки риска рыночной ликвидности являются ценные бумаги в портфеле Банка (за исключением ценных бумаг, относимых к категории «удерживаемые до погашения»), свободно обращающиеся на открытом рынке и имеющие котировки. Оценка рыночной ликвидности ценных бумаг в портфеле Банка производится путем соотношения данных о текущей рыночной стоимости пакета ценных бумаг в портфеле Банка и данных о среднесреднем объеме торгов по этим ценным бумагам за последние 3 месяца деленном на 10.<sup>9</sup>

Оценка риска опционности производится на основе анализа исторических данных об остатках на ресурсных счетах до востребования. Оценка также может быть скорректирована в случае получения дополнительных сведений о движении клиентских средств. Основными параметрами оценки риска опционности являются минимальный уровень суммы остатков на счетах до востребования и срочность снижения остатков на счетах до востребования. Срочность снижения остатков на счетах до востребования представляет собой максимально возможные суммы снижения остатков за определенные временные периоды с доверительным интервалом 95%.

Минимальный уровень и срочность снижения остатков на счетах до востребования определяются путем статистического анализа их исторической динамики.

В качестве основных характеристик риска ликвидности Банком принимаются показатели исполнения обязательных нормативов ликвидности Банка России, а также величины дефицита мгновенной, текущей ликвидности и величина избытка долгосрочной ликвидности.

Расчет величины дефицита/избытка ликвидности производится на основе анализа активов-пассивов по срокам погашения и привлечения в разрезе валют.

Качественная оценка рисков ликвидности Банка и банковской системы производится сотрудниками Управления анализа финансовых рисков на основе анализа показателей количественной оценки рисков ликвидности и их динамики не реже 1 раза в квартал и заключается в определении прогнозного сценария развития состояния ликвидности Банка и банковской системы в целом на 1 квартал.

При этом выделяются следующие виды сценариев: позитивный, умеренный, негативный и стресс-сценарий. Основным критерием определения сценария развития состояния ликвидности банковской системы является прогнозное среднесреднее значение MIACR (overnight), динамика и сумма остатков денежных средств коммерческих банков в Банке России, динамика и сумма депозитов коммерческих банков в Банке России.

Управление рисками ликвидности Банка осуществляется путем установления лимитов дефицита мгновенной, текущей, среднесрочной ликвидности и лимита избытка долгосрочной ликвидности.

Результаты оценки рисков ликвидности, а также лимиты дефицита мгновенной, текущей, среднесрочной ликвидности и избытка долгосрочной ликвидности (вместе с предложением отдела управления текущей ликвидности по приведению платежного баланса Банка в соответствие с предлагаемыми лимитами) выносятся Управлением анализа финансовых рисков на КУАП не реже 1 раза в квартал.

В функции сектора управления текущей ликвидностью входит контроль и управление внутридневной, мгновенной и текущей ликвидностью Банка путем расчета и обеспечения рациональной потребности Банка в ликвидных активах. Рациональная потребность Банка в ликвидных активах обеспечивается путем управления платежными потоками Банка. В рамках управления ликвидностью сектор управления текущей ликвидностью проводит анализ состояния внутридневной, мгновенной и текущей ликвидности Банка, а также составляется прогноз состояния ликвидности Банка.

---

<sup>9</sup> Делается допущение, что реализация ценных бумаг на рынке может быть произведена без существенных потерь при условии, что за 1 день будет реализован пакет, стоимость которого не превышает 10% среднесреднего объема торгов.



**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями российского законодательства. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 290,9% (2015 г.: 273,2%), при допустимом значении не менее 15%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 144,4% (2015 г.: 145,4%), при допустимом значении не менее 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 43,5% (2015 г.: 51,6%), при допустимом значении не более 120%.

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием курса, установленного Банком России на 31 декабря 2016 года.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>Свыше 3 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	6 949 600	-	-	-	-	6 949 600
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	943 010	943 010
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	2 224	3 126	56 939	36 317	98 606
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 801	3 207 886	1 556 980	1 792 282	235 795	6 800 744
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	65 758	1 259 903	-	-	1 325 661
Средства в банках	43 783 627	19 582 524	-	-	-	63 366 151
Кредиты и авансы клиентам	1 461 549	9 021 708	12 079 370	19 507 869	26 564 031	68 634 527
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	12 926	10 759	-	-	23 685
Прочие финансовые активы	1 369 916	46 779	-	-	-	1 416 695
<b>Итого</b>	<b>53 572 493</b>	<b>31 939 805</b>	<b>14 910 138</b>	<b>21 357 090</b>	<b>27 779 153</b>	<b>149 558 679</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков	50 209	-	-	-	-	50 209
Средства клиентов	56 204 304	25 434 488	18 293 282	19 274 845	262 542	119 469 461
Прочие финансовые обязательства	247 829	-	-	-	-	247 829
Условные обязательства кредитного характера	7 816 492	-	-	1 928 314	1 396 709	11 141 515
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>64 318 834</b>	<b>25 434 488</b>	<b>18 293 282</b>	<b>21 203 159</b>	<b>1 659 251</b>	<b>130 909 014</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(10 746 341)</b>	<b>6 505 317</b>	<b>(3 383 144)</b>	<b>153 931</b>	<b>26 119 902</b>	<b>18 649 665</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(10 746 341)</b>	<b>(4 241 024)</b>	<b>(7 624 168)</b>	<b>(7 470 237)</b>	<b>18 649 665</b>	

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	12 383 633	-	-	-	-	12 383 633
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	753 682	753 682
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	2 224	3 316	54 859	45 817	106 216
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 060	1 646 109	1 705 969	6 308 266	276 951	9 949 355
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 073 451	133 608	112 967	551 309	-	1 871 335
Средства в банках	34 468 237	-	-	-	-	34 468 237
Кредиты и авансы клиентам	1 876 245	9 864 526	12 137 827	18 321 213	20 008 502	62 208 313
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	13 345	16 000	26 252	-	55 597
Прочие финансовые активы	1 110 040	40 770	-	-	-	1 150 810
<b>Итого</b>	<b>50 923 666</b>	<b>11 700 582</b>	<b>13 976 079</b>	<b>25 261 899</b>	<b>21 084 952</b>	<b>122 947 178</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков	24 298	-	-	-	-	24 298
Средства клиентов	53 512 058	15 889 728	18 195 513	9 133 096	161 882	96 892 277
Прочие финансовые обязательства	67 806	-	-	-	-	67 806
Условные обязательства кредитного характера	10 587 612	-	-	6 790 616	1 645 111	19 023 339
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>64 191 774</b>	<b>15 889 728</b>	<b>18 195 513</b>	<b>15 923 712</b>	<b>1 806 993</b>	<b>116 007 720</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(13 268 108)</b>	<b>(4 189 146)</b>	<b>(4 219 434)</b>	<b>9 338 187</b>	<b>19 277 959</b>	<b>6 939 458</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(13 268 108)</b>	<b>(17 457 254)</b>	<b>(21 676 688)</b>	<b>(12 338 501)</b>	<b>6 939 458</b>	

Средства клиентов отражены в указанной выше аналитической таблице по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, утрачивая при этом право на начисленные проценты.

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк также контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:<sup>10</sup>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>Свыше 3 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	6 949 600	-	-	-	-	6 949 600
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	943 010	943 010
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	2 224	3 126	56 939	36 317	98 606
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 801	3 207 886	1 556 980	1 792 282	235 795	6 800 744
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	65 758	1 259 903	-	-	1 325 661
Средства в банках	43 783 627	19 582 524	-	-	-	63 366 151
Кредиты и авансы клиентам	1 461 549	9 021 708	12 079 370	19 507 869	26 564 031	68 634 527
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	12 926	10 759	-	-	23 685
Прочие финансовые активы	1 369 916	46 779	-	-	-	1 416 695
<b>Итого</b>	<b>53 572 493</b>	<b>31 939 805</b>	<b>14 910 138</b>	<b>21 357 090</b>	<b>27 779 153</b>	<b>149 558 679</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков	50 209	-	-	-	-	50 209
Средства клиентов	55 056 490	25 434 488	18 293 282	19 274 845	1 410 471	119 469 576
Прочие финансовые обязательства	247 829	-	-	-	-	247 829
Условные обязательства кредитного характера	1 030 128	756 833	3 599 655	1 928 314	3 826 585	11 141 515
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>56 384 656</b>	<b>26 191 321</b>	<b>21 892 937</b>	<b>21 203 159</b>	<b>5 237 056</b>	<b>130 909 129</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(2 812 163)</b>	<b>5 748 484</b>	<b>(6 982 799)</b>	<b>153 931</b>	<b>22 542 097</b>	<b>18 649 550</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(2 812 163)</b>	<b>2 936 321</b>	<b>(4 046 478)</b>	<b>(3 892 547)</b>	<b>18 649 550</b>	

<sup>10</sup> При формировании ожидаемых потоков платежей Банк не применяет дисконтирование. В соответствии с действующей в Банке методологией по распределению активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения, по остаткам на счетах категории «средства клиентов» выделяются условно постоянные средства, относимые на срок свыше 3 лет, обязательства по аккредитивам распределяются в соответствии с планируемым сроком их освоения, торговые ценные бумаги относятся на срок ожидаемой реализации в соответствии с рыночной ликвидностью. Потоки платежей по проблемным эмитентам ценных бумаг относятся на срок свыше 3 лет. Этим объясняется разница по столбцам «до востребования и менее 1 месяца», «от 1 до 6 месяцев», «от 6 до 12 месяцев», «от 1 года до 3 лет» «свыше 3 лет», «итого» по соответствующим категориям между таблицами по договорным и ожидаемым срокам до погашения.

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк также контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:<sup>11</sup>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	12 383 633	-	-	-	-	12 383 633
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	753 682	753 682
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	2 224	3 316	54 859	45 817	106 216
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 060	1 646 109	1 705 969	6 308 266	276 951	9 949 355
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 073 451	133 608	112 967	551 309	-	1 871 335
Средства в банках	34 468 237	-	-	-	-	34 468 237
Кредиты и авансы клиентам	1 876 245	9 864 526	12 137 827	18 321 213	20 008 502	62 208 313
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	13 345	16 000	26 252	-	55 597
Прочие активы	1 110 040	40 770	-	-	-	1 150 810
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>50 923 666</b>	<b>11 700 582</b>	<b>13 976 079</b>	<b>25 261 899</b>	<b>21 084 952</b>	<b>122 947 178</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков	24 298	-	-	-	-	24 298
Средства клиентов	46 113 855	15 889 728	18 195 513	9 133 096	7 560 825	96 893 017
Прочие финансовые обязательства	67 806	-	-	-	-	67 806
Условные обязательства кредитного характера	1 560 072	1 146 182	5 451 481	6 790 616	4 074 987	19 023 338
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>47 766 031</b>	<b>17 035 910</b>	<b>23 646 994</b>	<b>15 923 712</b>	<b>11 635 812</b>	<b>116 008 459</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>3 157 635</b>	<b>(5 335 328)</b>	<b>(9 670 915)</b>	<b>9 338 187</b>	<b>9 449 140</b>	<b>6 938 719</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>3 157 635</b>	<b>(2 177 693)</b>	<b>(11 848 608)</b>	<b>(2 510 421)</b>	<b>6 938 719</b>	

<sup>11</sup> При формировании ожидаемых потоков платежей Банк не применяет дисконтирование. В соответствии с действующей в Банке методологией по распределению активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения, по остаткам на счетах категории «средства клиентов» выделяются условно постоянные средства, относимые на срок более 3 лет, торговые ценные бумаги относятся на срок ожидаемой реализации в соответствии с рыночной ликвидностью. Этим объясняется разница по столбцам «до востребования и менее 1 месяца», «более 3 лет», «итого» по соответствующим категориям между таблицами по договорным и ожидаемым срокам до погашения.

### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

#### **Операционный риск**

**Операционный риск (ОР)** - риск возникновения потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Причинами операционного риска являются:

- ошибки во внутренних процессах;
- человеческий фактор;
- системы (технологии);
- внешнее окружение в виде, например, природных пожаров или террористических атак.

В качестве базовых для Банка видов операционных рисков выделены следующие:

- мошенничество;
- технологические нарушения/сбои;
- проблемы в организации, учете и управлении бизнеспроцессами;
- риск потери деловой репутации;
- кадровые проблемы;
- воздействие внешних событий.

Банк в процессе оценки и анализа операционных рисков, производит количественную оценку операционных рисков в разрезе бизнес-блоков, категорий, источников риска, ответственных подразделений по Банку в целом. При оценке операционных рисков используются базовый метод показателей, который предполагает отчисление Банком определенного объема капитала на операционный риск – в размере фиксированного процента от среднего годового валового дохода за последние три года.

Количественная оценка операционных рисков может производиться как на основе методов расчета операционного риска, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, так и на основе накопленной статистики по случаям реализации операционных рисков и величине сопутствующих потерь денежных средств или расходов на устранение последствий реализации операционных рисков по методу статистического анализа распределения фактических потерь. Для количественной оценки операционных рисков работниками Банка разработана специальная База данных по накоплению случаев реализации ОР. Количество случаев реализации ОР, информация о которых зафиксирована в базе данных за 2016 год по состоянию на 31 декабря 2016 года составило 345 случаев (за 2015 год по состоянию на 31 декабря 2015 года 2 643 случая).

Полученные данные используются для определения направления развития системы оценки и управления операционными рисками в Банке, разработки эффективных управленческих механизмов предотвращения негативных последствий реализации случаев ОР, которые могут привести к прямым или косвенным финансовым потерям.

В целях оптимизации процесса оценки подверженности новых бизнес-процессов (в том числе банковских продуктов) операционным рискам в Банке производят оценку подверженности нового бизнес-процесса (в том числе банковского продукта) операционным рискам, позволяющего идентифицировать операционные риски на этапе внедрения бизнес-процесса (банковского продукта).

### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

К основным мерам по минимизации операционных рисков Банка относятся:

- разработка оптимальной организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения банковских операций;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- передача риска или его части третьим лицам (страхование и аутсорсинг);
- разработка комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- усиление внутреннего контроля в Банке;
- установка дублирующего оборудования;
- обновление программного обеспечения;
- повышение квалификации работников Банка.

В соответствии с «Положением о порядке расчета размера операционного риска» утвержденным Банком России 03 ноября 2009 года № 346-П Банк производит расчет величины операционного риска Банка по базовому методу и учитывает величину операционного риска при расчете величины норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1). Данный метод предполагает отчисление Банком определенного объема капитала на операционный риск – в размере фиксированного процента (15%) от среднего годового валового дохода за последние три года.

Расчетное значение величины ОР в 2016 году составило 680 210 тысяч рублей (2015 г.: 577 847 тысяч рублей).

### **31 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль над выполнением обязательного норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно, на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями российского законодательства. В течение 2016 года Банк не допускал нарушений нормативов. В рамках утвержденных правил по подготовке отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства Банк ежемесячно направлял в Банк России отчеты по нормативам, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Банка.

В соответствии с существующими требованиями к достаточности капитала, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не ниже обязательных минимальных значений. В течение всего 2016 года нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1 и Н1.2) соответствовали требованиям Банка России. По состоянию на 31 декабря 2016 года с учетом событий после отчетной даты норматив Н1.0 составил 13,2% (2015 г.: 12,4%), что выше минимально установленного значения на 5,2% (2015 г.: на 2,4%). Нормативы Н1.1 и Н1.2 составили 10,1% (2015 г.: 9,2%), что выше минимально установленных значений на 5,6% и 4,1% соответственно (2015 г.: на 4,2% и 3,2% соответственно). Значения Н1.1 и Н1.2 принимают одинаковое значение в связи с отсутствием у Банка источников добавочного капитала.

**31 Управление капиталом (продолжение)**

В таблице ниже представлен расчет собственных средств (капитала) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Чистые активы в соответствии с требованиями российского законодательства	8 812 199	8 381 491
За вычетом нематериальных активов	(105 091)	(5 612)
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>8 707 108</b>	<b>8 375 879</b>

**32 Условные обязательства**

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налоговое законодательство.** Являясь резидентом Российской Федерации, Банк ведет свои операции в соответствии с налоговым, валютным и таможенным законодательством Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено изменениям. Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Применение налогового законодательства в Российской Федерации подвержено изменениям. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на 10 205 тысяч рублей (2015 г.: на 14 559 тысяч рублей).

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Менее 1 года	47 004	62 210
От 1 до 5 лет	97 502	153 271
Более 5 лет	29 050	48 507
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>173 556</b>	<b>263 988</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.



**32 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Все обязательства Банка по предоставлению кредитов являются безотзывными. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	3 785 839	3 900 185
Гарантии выданные	2 647 419	10 284 028
Импортные аккредитивы	4 708 257	4 839 126
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>11 141 515</b>	<b>19 023 339</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера Банка выражены в российских рублях.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>сумма</b>
<b>Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января 2015 года</b>	<b>-</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обязательства кредитного характера в течение периода	121 052
<b>Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря 2015 года</b>	<b>121 052</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обязательства кредитного характера в течение периода	94 651
<b>Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря 2016 года</b>	<b>215 703</b>

**Обязательства некредитного характера.** Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Банка, признаны оценочными. По состоянию на 31 декабря 2016 года величина резервов - оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Банку, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Банка) составила 140 тысяч рублей (2015 г.: 335 тысяч рублей). Данный резерв отражен в Примечании 21.

При формировании резервов – оценочных обязательств некредитного характера Банк руководствовался принципом достоверности оценки суммы обязательств. Существенных разбирательств в отчетном периоде не производилось (максимальная сумма иска на 31 декабря 2016 года зафиксирована на уровне 140 тысяч рублей (2015 г.: 206 тысяч рублей)).

**32 Условные обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>сумма</b>
<b>Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 1 января 2015 года</b>	<b>-</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) - оценочного обязательства некредитного характера в течение периода	1 299
Списание за счет резерва	(964)
<b>Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря 2015 года</b>	<b>335</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) - оценочного обязательства некредитного характера в течение периода	146 056
Списание за счет резерва	(267)
<b>Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря 2016 года</b>	<b>146 124</b>

**Операции доверительного управления.**

По состоянию на 31 декабря 2016 года действуют договоры доверительного управления с физическими и юридическими лицами. Активы, полученные в доверительное управление, размещены в соответствии с предпочтениями клиентов, в основном в корпоративные долговые и долевого ценные бумаги российских эмитентов и в депозиты в Российские банки.

Денежные средства от материнской компании в доверительном управлении по состоянию на 31 декабря 2016 года отсутствуют. Уменьшение корпоративных акций в доверительном управлении в 2016 году по сравнению с предыдущим годом произошло в связи с окончанием срока действия договора с физическими лицами. Прочие активы в доверительном управлении увеличились в связи с дополнительной передачей денежных средств в доверительное управление.

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Номинальная стоимость</b>
Денежные средства от материнской компании в доверительном управлении	-	-
Денежные средства от прочих учредителей в доверительном управлении	89 094 515	70 246 000
Корпоративные акции в доверительном управлении	17 278	22 790
Прочие активы в доверительном управлении	76 498	50 279

В 2016 году Банк получил доходы от операций по доверительному управлению в размере 313 269 тысяч рублей (2015 г.: 367 019 тысяч рублей).

### 33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

**Средства в банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств в банках по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Анализ этих ставок представлен ниже (в процентах годовых):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Корпоративные кредиты	9,0% - 18,0%	7,0% - 25,0%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	9,9% - 34,0%	6,0% - 34,0%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	15,0% - 18,0%	12,0% - 22,0%
Кредиты физическим лицам на приобретение жилья	6,9% - 21,0%	7,0% - 18,0%

См. Примечания 9, 10 в отношении справедливой стоимости средств в банках и кредитов и авансов клиентам соответственно.

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента.

**33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже представлена таблица сравнения справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов:

	2016		2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	65 585	65 585	63 572	63 572
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-
- Корпоративные акции	20 980	20 980	23 080	23 080
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Корпоративные еврооблигации	2 972 521	2 972 521	4 645 271	4 645 271
- Корпоративные облигации	773 055	773 055	1 494 942	1 494 942
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 252 642	2 252 642	2 426 750	2 426 750
- Корпоративные акции	15	15	15	15
- Муниципальные облигации	375 647	375 647	501 295	501 295
<b>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	6 949 600	6 949 600	12 383 861	12 383 861
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	943 010	943 010	753 682	753 682
<b>Средства в банках</b>				
- Российской Федерации, в том числе:				
- Межбанковские депозиты	48 795 240	48 795 240	14 122 267	14 122 267
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	14 054 382	14 054 382	20 240 222	20 240 222
- Других стран	-	-	-	-
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
- Корпоративные кредиты	22 921 504	22 921 504	25 257 912	25 257 912
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	9 448 417	9 448 417	10 921 324	10 921 324
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	97 743	97 743	130 117	130 117
- Ипотечные кредиты	11 743 134	11 743 134	6 269 356	6 269 356
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	24 268	24 268	57 190	57 190
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>				
- Корпоративные еврооблигации	-	-	80 645	80 645
- Корпоративные облигации	-	-	102 191	102 191
- Муниципальные облигации	-	-	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 214 700	1 214 700	1 575 607	1 575 607
- Государственные бумаги, номинированные в валюте	-	-	-	-

**33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**Прочие финансовые активы:**

- Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	392 152	392 152	268 625	268 625
- Средства в расчетах	232 461	232 461	109 529	109 529
- Дебиторская задолженность по прочим операциям	99 155	99 155	112 948	112 948

<b>Итого финансовые активы</b>	<b>123 376 211</b>	<b>123 376 211</b>	<b>101 540 401</b>	<b>101 540 401</b>
--------------------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

<b>Средства банков</b>	50 209	50 209	24 298	24 298
------------------------	--------	--------	--------	--------

**Средства клиентов**

- Юридические лица				
- текущие/расчетные счета	10 309 616	10 309 616	12 853 097	12 853 097
- срочные депозиты	71 219 897	71 219 897	51 668 294	51 668 294
- Физические лица				
- текущие счета/счета до востребования	7 660 521	7 660 521	23 648 538	23 648 538
- срочные вклады	25 370 267	25 370 267	7 489 600	7 489 600

**Выпущенные долговые ценные бумаги**

- Выпущенные векселя	-	-	1 050	1 050
----------------------	---	---	-------	-------

<b>Прочие обязательства</b>	17 276	17 276	13 796	13 796
-----------------------------	--------	--------	--------	--------

<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>114 627 786</b>	<b>114 627 786</b>	<b>95 698 673</b>	<b>95 698 673</b>
---------------------------------------	--------------------	--------------------	-------------------	-------------------

### 33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

#### Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости<sup>12</sup>:

	2016			2015		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
(в тысячах российских рублей)						
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>						
- Российские государственные облигации	65 585	-	-	63 572	-	-
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	20 980	-	-	23 080	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
- Российские государственные облигации	2 252 642	-	-	2 426 750	-	-
- Муниципальные облигации	375 647	-	-	501 295	-	-
- Корпоративные еврооблигации	2 972 521	-	-	4 645 271	-	-
- Корпоративные облигации	773 055	-	-	1 494 942	-	-
- Корпоративные акции	15	-	-	15	-	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>6 460 445</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 154 925</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости Банк использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются ненаблюдаемые данные, либо наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Банк не производил обесценение ценных бумаг в 2016 и 2015 годах.

При обесценении ценных бумаг руководство Банка опирается на факт снижения стоимости ценной бумаги более чем на 25% от цены приобретения и/или наличие факта просрочки по выплате процентов и/или основного долга в течение последних 180 календарных дней, предшествующих дате оценки общей продолжительностью свыше 30 календарных дней включительно, вследствие существенного ухудшения финансового положения эмитента.

<sup>12</sup> В случае наличия активного рынка и возможности определения рыночных котировок ценные бумаги относятся к первому уровню. В случае отсутствия активного рынка и определения справедливой стоимости ценных бумаг на основе математической модели ценные бумаги относятся к второму уровню. В случае определения справедливой стоимости на основе мотивированного профессионального суждения с учетом ненаблюдаемых рыночных данных ценные бумаги относятся к третьему уровню.

**34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты и авансы клиентам	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, переоценивае- мые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки по счетам прибыли и убытка	Удержи- ваемые до пога- шения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>6 949 600</b>	-	-	-	<b>6 949 600</b>
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	<b>943 010</b>	-	-	-	<b>943 010</b>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	-	-	<b>86 565</b>	-	<b>86 565</b>
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	65 585	-	65 585
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	20 980	-	20 980
<b>Средства в банках</b>	<b>62 849 622</b>	-	-	-	<b>62 849 622</b>
- Российской Федерации, в том числе:	-	-	-	-	-
- межбанковские депозиты	48 795 240	-	-	-	48 795 240
- договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	14 054 382	-	-	-	14 054 382
- других стран	-	-	-	-	-
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>44 210 798</b>	-	-	-	<b>44 210 798</b>
- Корпоративные кредиты	22 921 504	-	-	-	22 921 504
- Потребительские кредиты	9 448 417	-	-	-	9 448 417
- Индивидуальные предприниматели	97 743	-	-	-	97 743
- Ипотечные кредиты	11 743 134	-	-	-	11 743 134
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>24 268</b>	-	-	-	<b>24 268</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	<b>6 373 880</b>	-	-	<b>6 373 880</b>
- Корпоративные еврооблигации	-	2 972 521	-	-	2 972 521
- Корпоративные облигации	-	773 055	-	-	773 055
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	2 252 642	-	-	2 252 642
- Муниципальные облигации	-	375 647	-	-	375 647
- Корпоративные акции	-	15	-	-	15
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	-	-	-	<b>1 214 700</b>	<b>1 214 700</b>
-Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	-
-Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
-Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	1 214 700	1 214 700
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>723 768</b>	-	-	-	<b>723 768</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>115 701 066</b>	<b>6 373 880</b>	<b>86 565</b>	<b>1 214 700</b>	<b>123 376 211</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	-	-	-	-	<b>2 783 664</b>
<b>Итого активов</b>	-	-	-	-	<b>126 159 875</b>



**Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2016 года**

**34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты и авансы клиентам	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, переоцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки по счетам прибыли и убытка	Удержи- ваемые до пога- шения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>12 383 861</b>	-	-	-	<b>12 383 861</b>
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	<b>753 682</b>	-	-	-	<b>753 682</b>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	-	-	<b>86 652</b>	-	<b>86 652</b>
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	63 572	-	63 572
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	23 080	-	23 080
<b>Средства в банках</b>	<b>34 362 489</b>	-	-	-	<b>34 362 489</b>
- Российской Федерации, в том числе:					
- межбанковские депозиты	14 122 267	-	-	-	14 122 267
- договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	20 240 222	-	-	-	20 240 222
- других стран	-	-	-	-	-
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>42 578 709</b>	-	-	-	<b>42 578 709</b>
- Корпоративные кредиты	25 257 912	-	-	-	25 257 912
- Потребительские кредиты	10 921 324	-	-	-	10 921 324
- Индивидуальные предприниматели	130 117	-	-	-	130 117
- Ипотечные кредиты	6 269 356	-	-	-	6 269 356
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>57 190</b>	-	-	-	<b>57 190</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	<b>9 068 273</b>	-	-	<b>9 068 273</b>
- Корпоративные еврооблигации	-	4 645 271	-	-	4 645 271
- Корпоративные облигации	-	1 494 942	-	-	1 494 942
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	2 426 750	-	-	2 426 750
- Муниципальные облигации	-	501 295	-	-	501 295
- Корпоративные акции	-	15	-	-	15
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	-	-	-	<b>1 758 443</b>	<b>1 758 443</b>
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	80 645	80 645
- Корпоративные облигации	-	-	-	102 191	102 191
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	1 575 607	1 575 607
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>491 102</b>	-	-	-	<b>491 102</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>90 627 033</b>	<b>9 068 273</b>	<b>86 652</b>	<b>1 758 443</b>	<b>101 540 401</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	-	-	-	-	<b>2 529 321</b>
<b>Итого активов</b>	-	-	-	-	<b>104 069 722</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

### **35 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В рамках данной финансовой отчетности раскрытию подлежат данные по следующим группам связанных сторон Банка:

- материнская компания;
- дочерние компании материнской компании;
- ключевой управленческий персонал.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	1 305	833
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	20 105	22 204
Прочие активы	2 276	1 221
<b>Прочие обязательства</b>	<b>1 947</b>	<b>2 279</b>

Общая сумма средств клиентов, привлеченных связанными сторонами и возвращенных связанным сторонам представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Средства клиентов на 1 января</b>	<b>14 420 790</b>	<b>17 311 350</b>
Сумма средств клиентов, привлеченных от связанных сторон в течение периода	3 616 537 009	4 812 968 166
Сумма средств клиентов, возвращенных связанным сторонам в течение периода	3 620 103 615	4 815 858 726
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>10 854 184</b>	<b>14 420 790</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января</b>	<b>149 922</b>	<b>409 826</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	726 111	1 080 262
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	736 754	1 340 166
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря</b>	<b>139 279</b>	<b>149 922</b>