

1 Введение

Настояща промежуточная сокращенная финансовая отчетность Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории 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 30 июня 2017 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.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет 4 (31 декабря 2016 года: 3) филиала в Российской Федерации.

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

Как указано в Примечании 27 к прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности, значительная часть обязательств Банка (примерно 9,2 % (31 декабря 2016 года: 9,4%)) 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 30 июня 2017 года численность персонала в Банке составила 1056 сотрудников (31 декабря 2016 года: 1 065 сотрудников).

14 апреля 2017 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) пересмотрело рейтинг кредитоспособности Банка по новой методологии и присвоило рейтинг на уровне ruA+ (что соответствует рейтингу A+(I) по ранее применявшейся методологии). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у Банка действовал рейтинг на уровне A+(II) со стабильным прогнозом.

Ключевым фактором, оказывающим позитивное влияние на рейтинговую оценку, выступила высокая значимость Банка как расчётного центра для финансово-промышленной группы материнской компании и высокая вероятность финансовой поддержки Банка в случае необходимости.

1 Введение (продолжение)

Поддержку рейтингу оказали сильные конкурентные позиции Банка в основном регионе присутствия - Ханты-Мансийском автономном округе-Югре (Банк занимает в регионе 1-ое место по величине активов и объему вкладов физических лиц). Банк занимает 43 место по размеру активов среди банков России. Динамика активов зависит от успешности инвестиционной и кредитно-денежной деятельности Банка. Динамика активов – один из основных показателей эффективности Банка, по которому, в том числе, можно оценить его кредитоспособность, стабильность и надежность.

Позитивное влияние на рейтинг оказывает приемлемый уровень достаточности капитала и хороший запас ликвидности в совокупности с наличием существенных источников дополнительной ликвидности. Агентство позитивно оценивает высокие показатели обеспеченности ссуд, а также высокие показатели рентабельности бизнеса Банка. Также аналитики отмечают практику использования дифференцированных коэффициентов резервирования по корпоративным ссудам в рамках категорий качества, а также невысокую долю реструктурированной (в том числе пролонгированной) задолженности без понижения категории качества. Поддержку рейтингу оказали низкая концентрация активных операций на объектах крупного кредитного риска, хорошая продуктовая диверсификация портфеля ссуд физических лиц, высокая надёжность средств, размещённых на рынке межбанковского кредитования, высокий уровень стратегического обеспечения деятельности Банка и низкий уровень принимаемых валютных рисков.

Негативное влияние на рейтинг оказывает зависимость ресурсной базы от средств крупнейших кредиторов, а также невысокая отраслевая диверсификация корпоративного кредитного портфеля. Ограничивает уровень рейтинга значительная зависимость состояния долгосрочной ликвидности от стабильности остатков клиентских средств срочностью до года. Кроме того, для агентства затруднена оценка консолидированных рисков финансово-промышленной группы материнской компании: многие компании периметра группы не имеют кредитных рейтингов и характеризуются ограниченной прозрачностью.

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 промежуточную сокращенную финансовую отчетность для целей консолидации по состоянию на 30 июня 2017 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, (%)	
			30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Общество с ограниченной ответственностью «ДмитровМонтажГрупп»	Строительство	30.05.2016	100,0	100,00

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 628400, Россия, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Сургут, улица Григория Кукуевицкого, дом 19.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В настоящее время Правительству Российской Федерации приходится действовать в условиях секторальных санкций, введенных в отношении России рядом развитых стран, поэтому его усилия направлены на модернизацию национальной экономики, повышение производительности труда и эффективности производства. Соответствующие реформы, а также финансовые, экономические и денежно-кредитные меры, призваны обеспечить стабильность российской экономики в будущем.

Российская экономика в течение первого полугодия 2017 года продемонстрировала небольшое восстановление. Экономика постепенно адаптируется к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону; рост ВВП в первом полугодии 2017 года оценивается в 1,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения:

- По итогам первого полугодия 2017 года инфляция оценивается в 2,3%, что ниже показателя первого полугодия 2016 года, размер инфляции в котором составлял 3,3%;
- Обменный курс Банка России снижен с 64,2575 рубля за один доллар США по состоянию на 30 июня 2016 года до 59,0855 рубля за один доллар США по состоянию на 30 июня 2017 года;
- Обменный курс Банка России снижен с 71,2102 рубля за один евро по состоянию на 30 июня 2016 года до 67,4993 рубля за один евро по состоянию на 30 июня 2017 года;
- Ключевая ставка Банка России снизилась с 10% годовых в сентябре 2016 года до 9% годовых в июне 2017 года.

Сохраняются ограничения доступа к мировым рынкам капитала для ряда российских компаний, что препятствует повышению темпов выхода отечественной экономики из рецессии. В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с «негативного» до «стабильного».

В марте 2017 года агентство Standard & Poor's улучшило прогноз по рейтингам Российской Федерации со «стабильного» до «позитивного», а также подтвердило долгосрочный и краткосрочный суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на уровне «BB+/B».

Также, в марте 2017 года агентство Fitch Rating подтвердило рейтинг Российской Федерации на уровне BBB- и «стабильный» прогноз.

Таким образом, долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте от агентств S&P и Moody's находится на спекулятивном уровне, а от агентства Fitch Ratings на инвестиционном.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, а также увеличением спредов по торговым операциям.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. 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.

3 Основные принципы представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Основы представления отчетности. Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34) и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Принципы учетной политики. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Использование оценок и суждений. Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с МСФО 34 предполагает признание руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину предоставленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Оценки и суждения, применяемые Банком в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют оценкам и суждениям, примененным Банком в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся на 31 декабря 2016 года.

Валюта представления отчетности. Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Переоценка иностранной валюты. Следующие официальные обменные курсы были использованы при переоценке остатков по счетам в иностранной валюте:

	30 июня 2017	31 декабря 2016	30 июня 2016
Рубль / 1 доллар США	59.0855	60.6569	64.2575
Рубль / 1 евро	67.4993	63.8111	71.2102

4 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Наличные средства	1 507 810	1 844 865
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 178 895	3 496 806
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	723 892	512 003
- других стран	377 851	1 022 565
Расчетные счета в российских торговых системах	7 727	73 361
Итого денежных средств и их эквивалентов	9 796 175	6 949 600

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки их обесценения.

5 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	66 946	65 585
Корпоративные акции	17 639	20 980
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	84 585	86 565

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 закреплённой в учетной политике Банка.

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 (31 декабря 2016 года: от августа 2018 года до ноября 2021 года), купонный доход от 6,4% до 7% в год (31 декабря 2016 года: от 6,4% до 7% в год) и доходность к погашению от 6,5% до 8,07% в год (31 декабря 2016 года: от 6,5% до 8,07% в год) в зависимости от выпуска.

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

Отражение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 26. Анализ по географической концентрации представлен в Примечании 23. Информация по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 27.

6 Средства в банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Средства в других банках		
<i>Российской Федерации, в том числе:</i>		
- межбанковские кредиты и депозиты	115 637 871	48 795 240
- договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	16 972 103	14 054 382
Итого средств в банках	132 609 974	62 849 622

Справедливая стоимость средств в банках представлена в Примечании 26.

6 Средства в банках (продолжение)

Средства, размещенные в банках по состоянию на 30 июня 2017 года, представлены краткосрочными кредитами и депозитами со сроком погашения июль и сентябрь 2017 года (31 декабря 2016 года: январь и февраль 2017 года) с процентными ставками от 7,91% до 9,05% в год (31 декабря 2016 года: от 9,4% до 10,5% в год) и договорами покупки и обратной продажи ценных бумаг со сроком погашения июль 2017 года с процентными ставками от 1,3% до 9,37% в год (31 декабря 2016 года: от 2,1% до 10,5% в год).

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

По состоянию на 30 июня 2017 года 58,9% (31 декабря 2016 года: 38,1%) средств в банках представляют остатки на счетах в Банке России.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по срочным депозитам и кредитам в других банках и остаток средств по сделкам покупки и обратной продажи ценных бумаг и признаки обесценения по ним.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Текущие кредиты, в том числе:			
Корпоративные кредиты		24 447 804	24 749 724
Потребительские кредиты		8 912 132	9 295 154
Ипотечные кредиты		13 512 322	11 617 864
Индивидуальные предприниматели		78 669	98 535
Итого текущие кредиты		46 950 927	45 761 277
Просроченные кредиты, в том числе:			
Корпоративные кредиты		4 092 514	3 474 750
Потребительские кредиты		585 372	596 088
Ипотечные кредиты		244 426	151 309
Индивидуальные предприниматели		39 760	32 582
Итого просроченные кредиты		4 962 072	4 254 729
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)			
		51 912 999	50 016 006
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(6 437 338)	(5 805 208)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля			
		45 475 661	44 210 798

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в отчете о совокупном доходе отражены расходы на сумму 24 302 тысячи рублей, сформированные при первоначальном признании кредитов юридическим лицам по ставкам, отличным от рыночных (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 69 854 тысячи рублей).

Также в течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в отчете о совокупном доходе отражены расходы по реализации прав требований к не связанным с Банком компаниям по кредитным договорам, классифицированным ранее как безнадежные, с созданием 100% резервов по задолженности. Расходы по операциям переуступки прав требования составили 19 014 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: доходы составили 7 214 тысяч рублей).

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года в разрезе классов кредитов клиентам, информация о которых раскрыта в Примечании 23:

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	5 824 049	3 386	361 309	9 522	6 198 266
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	557 044	30 347	52 771	(1 115)	639 047
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2016 года	6 381 093	33 733	414 080	8 407	6 837 313
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	5 302 970	33 374	442 825	26 039	5 805 208
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	658 425	1 317	(43 089)	15 477	632 130
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	5 961 395	34 691	399 736	41 516	6 437 338

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	23 254 252	44.8	21 660 415	43.3
Строительство	10 707 239	20.6	10 316 511	20.6
Торговля	6 376 977	12.3	4 522 907	9.0
Инвестиционная и лизинговая деятельность	4 261 556	8.2	4 940 906	9.9
Производство	2 124 023	4.1	2 983 815	6.0
Сельское хозяйство	1 937 304	3.7	1 150 998	2.3
Транспорт	1 276 106	2.5	1 650 070	3.3
Операции с недвижимым имуществом	1 268 252	2.4	1 882 907	3.8
Прочее	707 290	1.4	907 477	1.8
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	51 912 999	100,0	50 016 006	100,0

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

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка 20 корпоративных заемщиков (31 декабря 2016 года: 20 корпоративных заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности по каждому заемщику, превышающей 400 000 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: свыше 400 000 тысяч рублей). Совокупная сумма ссудной задолженности по этим кредитам составляет 15 829 108 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 15 518 078 тысяч рублей) или 30,49% кредитного портфеля (31 декабря 2016 года: 31,03%).

Анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и анализ справедливой стоимости залога представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

8 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

	Срок погашения до 1 года	Срок погашения от 2 до 5 лет	Срок погашения свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность по платежам финансовой аренды на 31 декабря 2016 года	25 875	-	-	25 875
Неполученный финансовый доход	(1 607)	-	-	(1 607)
Приведенная стоимость дебиторской задолженности по арендным платежам на 31 декабря 2016 года	24 268	-	-	24 268
Дебиторская задолженность по платежам финансовой аренды на 30 июня 2017 года	8 573	-	-	8 573
Неполученный финансовый доход	(223)	-	-	(223)
Приведенная стоимость дебиторской задолженности по арендным платежам на 30 июня 2017 года	8 350	-	-	8 350

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 13 448 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 26 252 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2017 года расчетная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде составляла 8 350 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 24 268 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 (31 декабря 2016 года: 17%).

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Корпоративные еврооблигации	2 728 793	2 972 521
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 818 106	2 252 642
Корпоративные облигации	649 501	773 055
Муниципальные облигации	192 695	375 647
Корпоративные акции	15	15
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5 389 110	6 373 880

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и Евро, выпущенными крупными российскими компаниями. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2018 по июль 2019 года (31 декабря 2016 года: с марта 2017 года по июль 2019 года), купонный доход от 2,93% до 8,7% в год (31 декабря 2016 года: от 2,93% до 8,7% в год) и доходность к погашению в год от 1,45% до 4,80% в год (31 декабря 2016 года: от 2,33% до 5,97% в год).

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2017 года по февраль 2036 года (31 декабря 2016 года: с апреля 2017 года по февраль 2036 года), купонный доход от 5% до 11,18% в год (31 декабря 2016 года: от 3,25% до 10,98%) и доходность к погашению от 6,59% до 12,51% в год (31 декабря 2016 года: от 2,63% до 12,29% 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 (31 декабря 2016 г: с ноября 2018 года до июля 2023 года), купонный доход от 8,6% до 10,3% в год (31 декабря 2016 года: от 7,9% до 10,3% в год) и доходность к погашению от 9,19% до 14,44% в год (31 декабря 2016 года: от 8,41% до 14,44% в год).

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

Ниже представлено движение по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	6 373 880	9 068 273
- Приобретение	2 161 484	587 461
- Реализация и погашение	(2 918 159)	(955 989)
- Расходы (доходы) от переоценки по справедливой стоимости	(16 783)	97 172
- Нарастающие процентные доходы	230 121	318 335
- Проценты полученные	(266 687)	(334 313)
- Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	(141 475)	(598 731)
- Реклассификация	-	-
- Премия по ценным бумагам	(33 271)	(27 409)
Балансовая стоимость на 30 июня	5 389 110	8 154 799

10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 207 764	1 214 700
Корпоративные еврооблигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 207 764	1 214 700

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации в портфеле Банка на 30 июня 2017 года имеют сроки погашения декабрь 2017 года (31 декабря 2016 года: декабрь 2017 года), купонный доход 10,46% в год (31 декабря 2016 года: 10,95%) и доходность к погашению 9,53% в год (31 декабря 2016 года: 9,89%).

Ниже представлено движение по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	1 214 700	1 758 443
- Приобретение	-	758 157
- Погашение	-	(1 112 853)
- Доходы от переоценки по амортизированной стоимости	(5)	2 755
- Нарощенные процентные доходы	65 361	41 585
- Проценты полученные	(65 758)	(140 061)
- Курсовые разницы	-	(8 727)
- Реклассификация	-	-
- Премия по ценным бумагам	(6 534)	(2 245)
Балансовая стоимость на 30 июня	1 207 764	1 297 054

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 26. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок на покупку. Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по географической концентрации представлен в Примечании 23.

11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Земельные участки	50 490	52 431
Здания и сооружения	22 643	34 964
Транспортные средства	-	16
Прочее оборудование	825	401
Итого	73 958	87 812

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (продолжение)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, сумма имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, составила 526 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 12 802 тысячи рублей), сумма реализованного имущества составила 14 381 тысячу рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: реализация отсутствовала).

С момента принятия решения о реализации активов, предназначенных для продажи, Банк ведет активную работу по реализации объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать это имущество.

12 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Справедливая стоимость на 1 января	266 664	413 083
Поступления	-	691
Убыток от переоценки по справедливой стоимости	-	(50 747)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(96 363)
Справедливая стоимость на 30 июня	266 664	266 664

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 1 360 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 979 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составила 8 016 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 3 974 тысячи рублей).

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	286 502	392 152
Средства в расчетах	167 211	232 461
Дебиторская задолженность по прочим операциям	30 112	99 155
Итого прочих финансовых активов	483 825	723 768
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты и дебиторская задолженность	97 406	112 996
Запасы	41 273	40 274
Прочие нефинансовые активы	14 002	36 197
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	12 881	4 925
Хранящиеся драгоценные металлы	2 337	2 695
Резервы по прочим активам	(33 235)	(65 368)
Итого прочих нефинансовых активов	134 664	131 719
Итого прочих активов	618 489	855 487

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

13 Прочие активы (продолжение)

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.

Справедливая стоимость прочих финансовых и прочих нефинансовых активов представлена в Примечании 26. Географическая концентрация прочих активов представлена в Примечании 23.

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по прочим активам на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резервы на возможные потери по прочим финансовым активам	Резервы на возможные потери по прочим нефинансовым активам	Итого
Резервы на возможные потери по прочим активам на 31 декабря 2016 года	66 234	(866)	65 368
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	(25 497)	-	(25 497)
Списание за счет резерва	(6 636)	-	(6 636)
Резервы на возможные потери по прочим активам на 30 июня 2017 года	34 101	(866)	33 235

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по прочим активам на 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резервы на возможные потери по прочим финансовым активам	Резервы на возможные потери по прочим нефинансовым активам	Итого
Резервы на возможные потери по прочим активам на 31 декабря 2015 года	40 050	11 252	51 302
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	4 776	(12 118)	(7 342)
Списание за счет резерва	(20)	-	(20)
Резервы на возможные потери по прочим активам на 30 июня 2016 года	44 806	(866)	43 940

14 Средства банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Корреспондентские счета других банков	163 141	50 209
Итого средств банков	163 141	50 209

Справедливая стоимость средств банков представлена в Примечании 26. Географический анализ средств банков представлен в Примечании 23.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	10 742 288	10 309 616
- Срочные депозиты	141 003 939	71 219 897
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	7 807 992	7 660 521
- Срочные депозиты	26 862 993	25 370 267
Итого средств клиентов	186 417 212	114 560 301

Географический анализ средств клиентов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	114 534 393	61,4	56 206 200	49,1
Физические лица	34 670 985	18,6	33 030 788	28,8
Предоставление коммунальных, социальных и персональных услуг	19 693 286	10,5	14 325 140	12,5
Нефтегазовая отрасль	12 987 347	7,0	7 173 198	6,3
Торговля	2 799 262	1,5	2 198 669	1,9
Строительство	876 077	0,5	991 858	0,9
Обрабатывающие производства	350 962	0,2	284 550	0,2
Транспорт	171 480	0,1	226 177	0,2
Прочее	333 420	0,2	123 721	0,1
Итого средств клиентов	186 417 212	100	114 560 301	100

15 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка было 18 клиентов (31 декабря 2016 года: 15 клиентов) с остатками свыше 1 000 000 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: свыше 1 000 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 145 274 793 тысячи рублей (31 декабря 2016 года: 74 015 997 тысяч рублей) или 77,9% (31 декабря 2016 года: 64,6%) от общей суммы средств клиентов. Справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 26.

16 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Прочие финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность		9 249	16 391
Прочие финансовые обязательства		2 458	885
Итого прочих финансовых обязательств		11 707	17 276
Прочие нефинансовые обязательства			
Задолженность по расчетам с персоналом		286 463	134 459
Резервы под обязательства кредитного характера и прочие условные обязательства		355 479	215 843
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		120 270	145 984
Обязательство по налогу на прибыль и прочим налогам		41 862	83 615
Наращенный платеж по обязательному страхованию вкладов		41 509	39 788
Обязательства перед прочими кредиторами и по незавершенным операциям		24 199	46 493
Прочие обязательства		353	218
Итого прочих нефинансовых обязательств		870 135	666 400
Итого прочих обязательств		881 842	683 676

Состав резервов под обязательства кредитного характера, а также по оценочным обязательствам некредитного характера представлен в Примечании 25.

Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 26.

17 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении (тысяч штук)	Номинальная стоимость	Стоимость	Эмиссионный доход
На 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года, состоящий из:	292 700 000	2 927 000	5 303 531	1 749 891
Обыкновенные акции	288 125 000	2 881 250	5 091 962	1 749 891
Привилегированные акции	4 575 000	45 750	211 569	-

17 Уставный капитал (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 года доли в уставном капитале Банка распределились следующим образом: материнская компания 97,7591% (31 декабря 2016 года: 97,7591%), прочие юридические лица 1,25% (31 декабря 2016 года: 1,25%), физические лица 0,99% (2016 г.: 0,99%).

На 30 июня 2017 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.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля за акцию (31 декабря 2016 года: 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 (31 декабря 2016 года: 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.

18 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2017 года	2016 года
Процентные доходы		
Средства в банках	4 680 681	1 226 739
Кредиты и авансы клиентам	3 035 071	3 161 097
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	196 851	291 299
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	58 823	42 095
Денежные средства и их эквиваленты	7 952	1 078
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 977	2 084
Итого процентных доходов	7 981 355	4 724 392
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(4 754 661)	(1 635 647)
Срочные вклады физических лиц	(941 889)	(931 055)
Текущие/расчетные счета	(32 719)	(2 746)
Срочные депозиты банков	(8 994)	(348)
Итого процентных расходов	(5 738 263)	(2 569 796)
Чистые процентные доходы	2 243 092	2 154 596

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

19 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2017 года	2016 года
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами	534 667	434 100
Доверительное управление	79 035	161 898
Расчетные операции	74 464	67 776
Комиссия за ведение счетов и предоставление выписок посредством электронных средств связи	67 574	90 842
Комиссии по операциям с иностранной валютой	62 521	59 193
Кассовые операции	23 215	23 919
Гарантии выданные	22 120	24 135
Валютный контроль	19 124	20 819
Инкассация	10 060	8 379
Операции с ценными бумагами	9 174	21 663
Прочие	1 415	18 368
Итого комиссионных доходов	903 369	931 092
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(399 411)	(310 775)
Операции с ценными бумагами	(14 046)	(17 479)
Процессинговые операции	(1 910)	(1 455)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(1 061)	(546)
Инкассация	(1 042)	(735)
Прочие	(4 583)	(4 411)
Итого комиссионных расходов	(422 053)	(335 401)
Чистый комиссионный доход	481 316	595 691

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

20 Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2017 года	2016 года
Доходы от организации страхования	120 303	88 085
Прочие операционные доходы	54 848	40 606
Доходы от предоставления клиентам дистанционного доступа к счетам	22 201	18 555
Доход от операционной аренды	11 971	7 630
Доходы от возврата/пересчета процентов при досрочном закрытии депозитных договоров	9 299	9 602
Доходы от выбытия основных средств и материальных запасов	6 360	676
Доход от сдачи имущества в аренду	1 688	2 421
Доходы по операциям по финансовой аренде	1 686	4 092
Доходы от проведения маркетинговых акций	1 186	538
Доходы по операциям с драгоценными металлами	724	808
Штрафы, пени, неустойки	677	149
Доходы от погашении безнадежной задолженности	615	0
Доходы прошлых лет	509	190
Доходы от возмещения ущерба	426	1 921
Доходы от продажи памятных монет	200	154
Итого прочих операционных доходов	232 693	175 427

20 Прочие операционные доходы (продолжение)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

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>	30 июня 2017	31 декабря 2016
	(неаудированные данные)	
Менее 1 года	15 359	8 620
От 1 до 5 лет	20 137	127
Итого требований по операционной аренде	35 496	8 747

21 Прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	(неаудированные данные)	
	2017 года	2016 года
Расходы на содержание персонала	782 757	773 733
Информационные услуги и административные расходы	141 801	151 293
Обязательное страхование вкладов	82 955	59 498
Амортизация основных средств	53 088	49 909
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	51 765	42 535
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	28 251	1 193
Амортизация нематериальных активов	20 529	13 643
Рекламные и маркетинговые расходы	11 422	10 990
Расходы на приобретение материальных запасов и МБП	3 834	4 210
Прочие	134 275	(52 470)
Итого прочих операционных расходов	1 310 677	1 054 534

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонды социального и медицинского обеспечения в размере 48 423 тысячи рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 51 760 тысяч рублей) и пенсионный фонд в размере 135 102 тысячи рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 132 234 тысячи рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

22 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января			-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	242 025	3 843	265 075	4 209
Дивиденды, выплаченные в течение года	(242 025)	(3 843)	(265 075)	(4 209)
Дивиденды к выплате на 30 июня	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,00000084	0,00000084	0,00000092	0,00000092

9 июня 2017 года годовое Общее собрание акционеров Банка (протокол № 2), учитывая рекомендации Совета директоров Банка (протокол № 52 от 21.04.2017), приняло решение о выплате дивидендов за 2016 год в денежной форме в размере 0,084 копейки (0,00084 рубля) на одну обыкновенную именную акцию Банка (дивиденд по обыкновенной акции установлен в размере 8,4% от номинальной стоимости обыкновенной акции) и 0,084 копейки (0,00084 рубля) на одну привилегированную именную акцию Банка с неопределенным размером дивидендов (дивиденд по привилегированной акции установлен в размере 8,4% от номинальной стоимости привилегированной акции). Дата, на которую определялись лица, имевшие право на получение дивидендов - 20 июня 2017 года.

23 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.

23 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 первого полугодия 2017 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 том числе эквивалент в долларах США и евро). По операциям на сумму от 50 000 тысяч рублей до 400 000 тысяч рублей (в том числе эквивалент в долларах США и евро) решение принимается Правлением Банка. По операциям на сумму свыше 400 000 тысяч рублей (в том числе 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.

23 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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, подверженные кредитному риску

Портфель долговых ценных бумаг представлен в основном государственными облигациями, а также облигациями коммерческих банков и крупных российских компаний с активами свыше 50 млрд. руб. и рейтингом не ниже BB- по классификации рейтинговых агентств S&P и Moody's.

Средства в банках и денежные средства и их эквиваленты представлены активами, размещенными в основном в Банке России и коммерческих российских банках с рейтингом не ниже BB- по классификации рейтинговых агентств S&P и Moody's.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк не имел просроченной задолженности в кредитных организациях.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченные и необесцененные кредиты					
- кредиты с прошедшим сроком менее 1 года	1 965 816	32 000	3 307 996	5 635 418	10 941 230
- кредиты с прошедшим сроком от 1 года до 3 лет	2 445 968	27 097	3 098 552	6 162 019	11 733 636
- кредиты с прошедшим сроком свыше 3 лет	1 062 996	17 955	2 469 821	1 690 407	5 241 179
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	5 474 780	77 052	8 876 369	13 487 844	27 916 045
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	107 187	133 162	240 349
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	13 261	-	29 399	17 173	59 833
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	17 940	8 065	26 005
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	16 427	8 413	24 840
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	41	28 853	-	28 894
Итого просроченные, но необесцененные кредиты:	13 261	41	199 806	166 813	379 921
Индивидуально обесцененные					
- без задержки платежа	18 973 024	1 617	35 763	24 478	19 034 882
- с задержкой платежа до 30 дней	40 348	6 238	6 129	10 535	63 250
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	296 459	-	4 621	1 814	302 894
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	9 841	-	5 943	7 236	23 020
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	48 331	-	26 031	21 708	96 070
- с задержкой платежа свыше 360 дней	3 684 274	33 481	342 842	36 320	4 096 917
Итого индивидуально обесцененные кредиты:	23 052 277	41 336	421 329	102 091	23 617 033
Итого кредиты клиентам:	28 540 318	118 429	9 497 504	13 756 748	51 912 999

23 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>					
Непросроченные и необесцененные кредиты					
- 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	43 741	3 883 909	4 289 768	15 622 379
- кредиты с прошедшим сроком свыше 3 лет	8 846 259	10 059	2 399 482	1 503 572	12 759 372
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	22 226 040	90 014	9 263 830	11 592 024	43 171 908
Просроченные, но не обесцененные					
- 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	-	-	48 369	15 012	63 381
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	41	20 699	-	20 740
Итого просроченные, но необесцененные кредиты:	34 937	41	206 544	108 831	350 353
Индивидуально обесцененные					
- без задержки платежа	2 523 684	8 522	31 324	25 840	2 589 370
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	5 504	499	6 004
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	1 714	3 753	5 466
- 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
Итого индивидуально обесцененные кредиты:	5 963 497	41 063	420 867	68 318	6 493 745
Итого кредиты клиентам:	28 224 474	131 117	9 891 241	11 769 174	50 016 006

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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по просроченным, но не обесцененным кредитам по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Залог недвижимости	Залог оборудования	Поручительство физических лиц	Итого
Корпоративные кредиты				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	66 466	-	-	66 466
Итого	66 466	-	-	66 466
Потребительские кредиты				
- с задержкой платежа до 30 дней	13 144	17 023	107 187	137 354
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	5 513	29 399	34 912
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1 853	17 940	19 793
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	16 427	16 427
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 746	28 853	30 599
Итого	13 144	26 135	199 806	239 085
Ипотечные кредиты				
- с задержкой платежа до 30 дней	197 250	-	133 162	330 412
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	24 408	-	17 173	41 581
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	35 933	-	8 065	43 998
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	11 810	-	8 413	20 223
Итого	269 401	-	166 813	436 214
Итого обеспечения	349 011	26 135	366 619	741 765

23 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>	Залог недвижимости	Залог оборудования	Поручительство физических лиц	Итого
<i>Потребительские кредиты</i>				
- 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
Итого	-	13 014	132 207	145 221
<i>Ипотечные кредиты</i>				
- с задержкой платежа до 30 дней	79 268	-	5 444	84 711
- 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
Итого	135 178	-	7 983	143 160
Итого обеспечения	135 178	13 014	140 190	288 382

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по индивидуально обесцененным кредитам по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Залог недвижимости	Залог оборудования	Товары в обороте	Поручительство физических лиц	Итого
Корпоративные кредиты					
- без задержки платежа	19 900 319	2 121 536	-	-	22 021 855
- с задержкой платежа до 30 дней	9 550	31 244	-	-	40 794
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 500	11 350	-	-	12 850
- с задержкой платежа свыше 360 дней	616 403	13 137	-	-	629 540
Итого	20 527 772	2 177 267	-	-	22 705 039
Потребительские кредиты					
- без задержки платежа	-	-	-	35 763	35 763
- с задержкой платежа до 30 дней	2 387	3 094	-	6 129	11 610
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	1 395	-	4 621	6 016
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	5 943	5 943
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	26 031	26 031
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	8 266	-	342 841	351 107
Итого	2 387	12 755	-	421 328	436 470
Индивидуальные предприниматели					
- без задержки платежа	11 115	-	-	-	11 115
- с задержкой платежа до 30 дней	16 424	-	-	-	16 424
- с задержкой платежа свыше 360 дней	11 135	-	-	-	11 135
Итого	38 674	-	-	-	38 674
Ипотечные кредиты					
- без задержки платежа	-	-	-	24 477	24 477
- с задержкой платежа до 30 дней	19 788	-	-	10 535	30 323
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	3 111	-	-	1 814	4 925
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	35 413	-	-	7 236	42 649
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	24 630	-	-	21 708	46 338
- с задержкой платежа свыше 360 дней	37 193	-	-	36 320	73 513
Итого	120 135	-	-	102 090	222 225
Итого обеспечения	20 688 968	2 190 022	-	523 418	23 402 408

23 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>	Залог недвижимости	Залог оборудования	Товары в обороте	Поручительство физических лиц	Итого
Корпоративные кредиты					
- без задержки платежа	2 538 677	464 597	-	-	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
Итого	3 400 576	573 944	-	-	3 974 520
Потребительские кредиты					
- без задержки платежа	5 287	2 998	-	20 356	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	263 025
Итого	5 287	11 264	-	292 656	309 207
Индивидуальные предприниматели					
- без задержки платежа	27 536	-	-	-	27 536
- с задержкой платежа свыше 360 дней	20 096	70	-	-	20 166
Итого	47 632	70	-	-	47 702
Ипотечные кредиты					
- 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
Итого	152 847	-	-	15 218	168 065
Итого обеспечения	3 606 343	585 278	-	307 874	4 499 494

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»).

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Фондовый риск

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.¹

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.

¹ 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.

23 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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Здесь и далее в таблицах в Примечании 23 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 30 июня 2017 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 2016 года: умеренный сценарий) составила:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Значение оценки фондового риска в абсолютном выражении, тысячах российских рублей. ²	253 773	362 627
Значение оценки фондового риска в относительном выражении, % ³	4,65	5,63

По состоянию на 30 июня 2017 года оценка размера фондового риска по долевым 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 2016 года: умеренный сценарий) составила:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Значение оценки фондового риска в абсолютном выражении, тысячах российских рублей ⁴	1 893	3 102
Значение оценки фондового риска в относительном выражении, % ⁵	11,29	15,43

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 28.12.2016 N 178-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 2017 году Банком не совершались спекулятивные операции по купле-продаже валюты и драгоценных металлов.

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

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

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

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

23 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 28.12.2016 N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». 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.

По состоянию на 30 июня 2017 года оценка размера валютного риска, рассчитанного на основе методики VaR, по по открытой валютной позиции Банка (прогнозный период – 3 месяца) согласно умеренному сценарию развития ситуации на валютном рынке (31 декабря 2016 года: умеренный сценарий) составила:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Значение оценки валютного риска в абсолютном выражении, тысячах российских рублей ⁶	6 468	9 358
Значение оценки валютного риска в относительном выражении, % ⁷	13,14	13,59

⁶ Показывает возможное снижение стоимости портфеля долевого ценных бумаг Банка в абсолютном выражении на временном периоде 3 месяца с вероятностью 95%.

⁷ Показывает возможное снижение стоимости портфеля долевого ценных бумаг Банка в относительном выражении от текущей стоимости портфеля на временном периоде 3 месяца с вероятностью 95%.

23 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 другие.

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.

23 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.

23 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 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.

Ниже представлена величина активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок по состоянию на 30 июня 2017 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>						
Стоимость по состоянию на 30 июня 2017 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	97 339 460	50 241 990	8 482 872	16 220 068	14 445 233	186 729 623
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	96 937 734	58 351 437	20 602 322	9 991 282	196 894	186 079 669
Чистый разрыв на 30 июня 2017 года	401 726	(8 109 447)	(12 119 450)	6 228 786	14 248 339	649 954

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>						
Стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года						
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
Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года	(8 960 760)	6 360 908	(6 812 293)	(686 135)	13 074 467	2 976 187

23 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 (на 30 июня 2017 года: активы в размере 30 665 301 тысяча рублей, пассивы в размере 10 188 176 тысяч рублей; на 31 декабря 2016 года активы в размере 29 193 210 тысяч рублей, пассивы в размере 16 804 879 тысяч рублей), поскольку пересмотра процентных ставок по ним на рассматриваемом временном периоде не будет.

В случае роста в течение года процентных ставок на 300 базисных пунктов⁸ 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 251 830 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: до 173 598 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 251 830 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: до 173 598 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.

⁸ 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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Концентрация географического риска.**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	9 418 324	377 851	9 796 175
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 571 752	-	1 571 752
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	84 585	-	84 585
Средства в банках	132 609 974	-	132 609 974
Кредиты и авансы клиентам	44 648 958	826 703	45 475 661
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8 350	-	8 350
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 660 317	2 728 793	5 389 110
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 207 764	-	1 207 764
Прочие финансовые активы	483 825	-	483 825
Итого финансовых активов	192 693 849	3 933 347	196 627 196
Нефинансовые активы	2 771 729	1 411	2 773 140
Итого активов	195 465 578	3 934 758	199 400 336
Финансовые обязательства			
Средства банков	163 141	-	163 141
Средства клиентов	186 380 026	37 186	186 417 212
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	11 673	34	11 707
Итого финансовых обязательств	186 554 840	37 220	186 592 060
Нефинансовые обязательства	1 166 874	35	1 166 909
Итого обязательств	187 721 714	37 255	187 758 969
Чистая балансовая позиция	7 743 864	3 897 503	11 641 367
Обязательства кредитного характера	12 955 259	-	12 955 259

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
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
Итого финансовых активов	118 532 762	4 843 449	123 376 211
Нефинансовые активы	2 778 856	4 808	2 783 664
Итого активов	121 311 618	4 848 257	126 159 875
Финансовые обязательства			
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
Итого финансовых обязательств	114 590 889	36 897	114 627 786
Нефинансовые обязательства	813 188	36	813 224
Итого обязательств	115 404 077	36 933	115 441 010
Чистая балансовая позиция	5 907 541	4 811 324	10 718 865
Обязательства кредитного характера	11 141 515	-	11 141 515

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.

23 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 7.

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.

23 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 средненежном объеме торгов по этим ценным бумагам за последние 3 месяца деленном на 10.⁹

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 среднемесячное 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 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 сектором управления текущей ликвидностью проводится анализ состояния внутрисдневной, мгновенной и текущей ликвидности Банка, а также составляется прогноз состояния ликвидности Банка.

⁹ 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% средненежного объема торгов.

23 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. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2017 года данный норматив составил 755,6% (на 31 декабря 2016 года: 290,9%), 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 30 июня 2017 года данный норматив составил 141,8% (на 31 декабря 2016 года: 144,4%), 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 30 июня 2017 года данный норматив составил 44,3% (на 31 декабря 2016 года: 43,5%), при допустимом значении не более 120%.

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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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).

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 «Положение о порядке расчета размера операционного риска» 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 по состоянию на 30 июня 2017 года составило 806 421 тысячу рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 680 210 тысяч рублей).

24 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 первого полугодия 2017 года Банк не допускал нарушений нормативов.

24 Управление капиталом (продолжение)

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 первого полугодия 2017 года нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1 и Н1.2) соответствовали требованиям Банка России. По состоянию на 30 июня 2017 года норматив Н1.0 составил 13,3% (31 декабря 2016 года: 13,2%), что выше минимально установленного значения на 5,3% (31 декабря 2016 года: на 5,2%). Нормативы Н1.1 и Н1.2 составили 10,9% (31 декабря 2016 года: 10,1%), что выше минимально установленных значений на 6,4% и 4,8% соответственно (31 декабря 2016 года: на 5,6% и 4,1% соответственно). Значения Н1.1 и Н1.2 принимают одинаковое значение в связи с отсутствием у Банка источников добавочного капитала.

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

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Чистые активы в соответствии с требованиями российского законодательства	9 371 665	8 812 199
За вычетом нематериальных активов	(115 831)	(105 091)
Итого нормативного капитала	9 255 834	8 707 108

25 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 30 июня 2017 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на 25 453 тысячи рублей (30 июня 2016 года: 10 205 тысяч рублей).

25 Условные обязательства (продолжение)

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>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Менее 1 года	47 691	47 004
От 1 до 5 лет	104 708	97 502
Более 5 лет	39 556	29 050
Итого обязательств по операционной аренде	191 955	173 556

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.

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>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Обязательства по предоставлению кредитов	3 252 444	3 785 839
Импортные аккредитивы	8 010 504	4 708 257
Гарантии выданные	1 692 311	2 647 419
Итого обязательств кредитного характера	12 955 259	11 141 515

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

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.

25 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлено движение резервов под обязательства кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	сумма
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря 2015 года	121 052
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обязательства кредитного характера в течение периода	(20 862)
Резерв под обязательства кредитного характера на 30 июня 2016 года	100 190
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря 2016 года	215 703
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обязательства кредитного характера в течение периода	17 033
Резерв под обязательства кредитного характера на 30 июня 2017 года	232 736

Обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Банка, признаны оценочными. По состоянию на 30 июня 2017 года величина резервов - оценочных обязательств некредитного характера в части подлежащих уплате сумм исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Банку, составила 2 473 тысячи рублей (30 июня 2016 года: 140 тысяч рублей). Данный резерв отражен в Примечании 16 в составе резервов под обязательства кредитного характера и прочие условные обязательства.

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 30 июня 2017 года зафиксирована на уровне 2 284 тысячи рублей (30 июня 2016 года: 140 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	сумма
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря 2015 года	335
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) - оценочного обязательства некредитного характера в течение периода	64 324
Списание за счет резерва	(267)
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 30 июня 2016 года	64 392
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря 2016 года	146 124
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) - оценочного обязательства некредитного характера в течение периода	(23 343)
Списание за счет резерва	(38)
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 30 июня 2017 года	122 743

25 Условные обязательства (продолжение)**Операции доверительного управления.**

По состоянию на 30 июня 2017 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 30 июня 2017 года отсутствуют (31 декабря 2016 года: отсутствуют). Уменьшение корпоративных акций в доверительном управлении в первом полугодии 2017 года 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.

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства от материнской компании в доверительном управлении	-	-
Денежные средства от прочих учредителей в доверительном управлении	30 724 000	89 094 515
Корпоративные акции в доверительном управлении	11 662	17 278
Прочие активы в доверительном управлении	87 944	76 498

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года Банк получил доходы от операций по доверительному управлению в размере 79 035 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 161 898 тысяч рублей).

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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.

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 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 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):

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Корпоративные кредиты	9,0% - 17,5%	9,0% - 18,0%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	12,7% - 33,0%	9,9% - 34,0%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	13,5% - 16,0%	15,0% - 18,0%
Кредиты физическим лицам на приобретение жилья	4,8% - 17,7%	6,9% - 21,0%

В Примечаниях 6, 7 представлена информация 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.

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.

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной (сокращенной) финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлена таблица сравнения справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	66 946	66 946	65 585	65 585
- Корпоративные акции	17 639	17 639	20 980	20 980
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные еврооблигации	2 728 793	2 728 793	2 972 521	2 972 521
- Корпоративные облигации	649 501	649 501	773 055	773 055
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 818 106	1 818 106	2 252 642	2 252 642
- Корпоративные акции	15	15	15	15
- Муниципальные облигации	192 695	192 695	375 647	375 647
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	9 796 175	9 796 175	6 949 600	6 949 600
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 571 752	1 571 752	943 010	943 010
Средства в банках				
- Российской Федерации, в том числе:				
- Межбанковские депозиты	16 972 103	16 972 103	48 795 240	48 795 240
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	115 637 871	115 637 871	14 054 382	14 054 382
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	22 581 428	22 581 428	22 921 504	22 921 504
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	9 097 770	9 097 770	9 448 417	9 448 417
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	81 232	81 232	97 743	97 743
- Ипотечные кредиты	13 715 231	13 715 231	11 743 134	11 743 134
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8 350	8 350	24 268	24 268
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 207 764	1 207 764	1 214 700	1 214 700
Прочие финансовые активы:				
- Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	286 502	286 502	392 152	392 152
- Средства в расчетах	167 211	167 211	232 461	232 461
- Дебиторская задолженность по прочим операциям	30 112	30 112	99 155	99 155
Итого финансовые активы	196 627 196	196 627 196	123 376 211	123 376 211

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной (сокращенной) финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости				
Средства банков	163 141	163 141	50 209	50 209
Средства клиентов				
- Юридические лица				
- текущие/расчетные счета	10 742 288	10 742 288	10 309 616	10 309 616
- срочные депозиты	141 003 939	141 003 939	71 219 897	71 219 897
- Физические лица				
- текущие счета/счета до востребования	7 807 992	7 807 992	7 660 521	7 660 521
- срочные вклады	26 862 993	26 862 993	25 370 267	25 370 267
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Выпущенные векселя	-	-	-	-
Прочие обязательства	11 707	11 707	17 276	17 276
Итого финансовые обязательства	186 592 060	186 592 060	114 627 786	114 627 786

26 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 стоимости¹⁰:

30 июня 2017 (неаудированные данные)			31 декабря 2016		
Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений рыночных (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений рыночных (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
- Российские государственные облигации	66 946	-	65 585	-	-
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	17 639	-	20 980	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
- Российские государственные облигации	1 818 106	-	2 252 642	-	-
- Муниципальные облигации	192 695	-	375 647	-	-
- Корпоративные еврооблигации	2 728 793	-	2 972 521	-	-
- Корпоративные облигации	649 501	-	773 055	-	-
- Корпоративные акции	15	-	15	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	5 473 695	-	6 460 445	-	-

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 течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года.

При обесценении ценных бумаг руководство Банка опирается на факт снижение 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.

¹⁰ 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.

27 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 представлены остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	16 764	20 105
Прочие активы	3 026	2 276
Прочие обязательства	2 829	1 947

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2017 года	2016 года
Кредиты клиентам на 1 января	139 279	149 922
Сумма кредитов, предоставленных в течение отчетного периода	570 378	480 771
Сумма кредитов, погашенных в течение отчетного периода	(581 239)	(552 690)
Кредиты клиентам на 30 июня	128 418	78 003

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2017 года	2016 года
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	1 305	833
(Восстановление резерва) / отчисление в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	(1 259)	(499)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	46	334

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2017 года	2016 года
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	137 974	149 089
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)	128 372	77 669

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной (сокращенной) финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончивающихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2017 года	2016 года
Средства клиентов на 1 января	10 854 184	14 420 790
Сумма средств клиентов, привлечённых в течение отчетного периода	1 860 288 442	1 669 122 357
Сумма средств клиентов, возвращённых в течение отчетного периода	(1 853 957 688)	(1 669 756 950)
Средства клиентов на 30 июня	17 184 938	13 786 197

Ниже представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2017 года	2016 года
Процентные доходы	9 469	5 277
Процентные расходы	(227 905)	(164 239)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(10 473)	499
Расход/ доход от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(3 341)	(702)
Комиссионные доходы	135 516	151 620
Прочие операционные доходы	4 676	4 058
Прочие операционные расходы	(2 694)	(2 112)

В таблице ниже представлены данные по обязательствам кредитного характера по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Гарантии, выданные Банком	25 769	22 176
Импортные аккредитивы	7 594 353	4 293 593
Неиспользованные кредитные линии	297 577	280 048

Далее представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2017 года	2016 года
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	63 639	100 117
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	25
Итого	63 639	100 142

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

28 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, которые требуют раскрытия, не было.