

**1 Введение**

Данная финансовая отчетность Закрытого акционерного общества «Сургутнефтегазбанк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 31 декабря 2015 года Открытое акционерное общество «Сургутнефтегаз» (в дальнейшем – «материнская компания») владеет 97,7591% (2014 г.: 97,7591%) акций Банка. Материнская компания является конечным бенефициаром от владения данными акциями.

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

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Саморегулируемой (некоммерческой организации) «Национальная ассоциация участников фондового рынка», Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, участником S.W.I.F.T, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Ассоциации участников МастерКарт (некоммерческая организация), Сургутской торгово-промышленной палаты, а так же является участником биржевых рынков группы ММВБ-РТС. Банк является принципиальным участником ОРС, что предоставляет возможность клиентам Банка обслуживаться в терминалах и банкоматах участников ОРС без риска отключения от платежных систем.

Как указано в Примечании 34 к прилагаемой финансовой отчетности, значительная часть обязательств Банка (примерно 15% (2014 г.: 26%)) привлечена от связанных сторон. Значительная доля комиссионных доходов и процентных расходов Банка является результатом операций со связанными сторонами. Связанные стороны могут осуществлять операции, которые не были бы осуществлены с несвязанными сторонами, и на условиях и в суммах, которые могут быть отличны от условий и сумм операций с несвязанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 3 (2014 г.: 4) филиала в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2015 года численность персонала в Банке составила 1 110 сотрудников (2014 г.: 1 238 сотрудников).

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

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

---

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а так же допускают возможность различных толкований. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно влияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения:

- В январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard&Poor's понизило его до отметки BB+, агентство Moody's Investors Service понизило его до Ba1 в феврале 2015 года, то есть ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Все рейтинговые агентства дали негативные прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем.
- По итогам 2015 года инфляция составила 12,9%, превысив показатель 2014 года, размер инфляции в котором составлял 11,4%;
- Обменный курс Банка России вырос с 56,2584 рубля до 72,8827 рубля за один доллар США;
- Обменный курс Банка России вырос с 68,3427 рубля до 79,6972 рубля за один евро;
- Ключевая ставка Банка России снизилась с 17% годовых до 11% годовых;
- Индекс РТС снизился на 4,26% с 790,71 до 757,04 пунктов;
- Индекс ММВБ вырос на 26,12% с 1396,61 до 1761,36 пунктов.

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.

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

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

**3 Краткое изложение принципов учетной политики**

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

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

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 29, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от материнской компании, от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

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

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

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

- рыночной цене, рассчитываемой в соответствии с Указанием Банка России от 07.10.2014 № 3413-У "О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации";
- по ценам последних сделок, обеспечивающих оценку справедливой стоимости актива, если данные ценные бумаги котируются на бирже;
- по текущей цене спроса в случае отсутствия возможности достоверного определения последней цены сделки или если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.

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

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

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

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

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

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

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

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан по счету прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения по счету прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

**Обесценение финансовых активов**

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

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

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

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

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

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

В 2015 году были пересмотрены расчетные оценки ожидаемых убытков по кредитам, оцениваемым на предмет обесценения на совокупной основе, в результате применения накопленного опыта Банка в сфере оценки кредитного риска и управления им. Для формирования резервов по кредитам, выданным в рамках стандартизированных банковских продуктов, применяется подход к оценке кредитного риска на основе составления матриц миграции.

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

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

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

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

---

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

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

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

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

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это цена, которая была бы получена при продаже инвестиционной недвижимости в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества.

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

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за исключением зданий и земли, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

---

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

Здания и земля учитываются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется с достаточной регулярностью, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости объектов основных средств, подлежащих переоценке.

Переоценка справедливой стоимости зданий и земельных участков основывается на отчетах независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией, а также профессиональным опытом оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. Оценка Банка была основана на рыночной стоимости. Факт переоценки и основа переоценки раскрывается в Примечании 15.

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

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация пересчитывается до переоцененной величины актива.

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

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

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

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

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

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

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

Здания 30-50 лет;

Оборудование 2-25 лет.

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Нематериальные активы учитываются в составе прочих активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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



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

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

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

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода».

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

---

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

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

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения по счету прибылей и убытков за отчетный год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Для прогнозирования будущих потоков денежных средств руководство Банка применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных активам в текущем портфеле. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 188 680 тысяч рублей (2014 г.: 185 657 тысяч рублей) соответственно.

Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 5% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 482 850 тысяч рублей (2014 г.: 319 637 тысяч рублей) соответственно.

**Убытки от обесценения ценных бумаг.** Банк анализирует портфель ценных бумаг на предмет обесценения на регулярной основе, при этом используются подходы к оценке справедливой стоимости ценных бумаг, отраженные в учетной политике Банка, в том числе применение методов оценки, основанных на ненаблюдаемых на открытом рынке данных. По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка не было ценных бумаг, по которым было произведено обесценение стоимости с отражением соответствующих убытков на капитале Банке и по счету прибылей и убытков за отчетный год.

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

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

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном финансовом плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Финансовый план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в финансовом плане:

**Финансовая аренда (лизинг) и прекращение признания финансовой аренды (лизинга).** Руководство применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

В соответствии с этим по всем операциям финансового лизинга на 31 декабря 2015 года Банк сохраняет за собой право собственности на переданное имущество, представленное в большинстве своем недвижимостью, тем самым минимизирует риски возможного невозврата и ограничивает возможные потери от некачественного обслуживания актива лизингополучателем.

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

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

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2015 года, однако не имеют существенного воздействия на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

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

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

**Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанных на акциях»** (вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату) уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы».

**Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»** уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

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

*В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.*

*Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.*

*Поправки в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» разъясняют, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.*

*В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.*

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

*Поправка МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», разъясняет, что новая версия стандарта не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.*

*Поправка в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.*

*Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».*

*Поправка в МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» не являются взаимно исключющими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.*

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

## **6 Новые учетные положения**

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

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»* (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 года Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IAS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

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

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

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

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

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

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

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Банк ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на его капитал. Банку потребуется более детальный анализ, включающий всю обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

*МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки. Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

*МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»*, является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

*Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» - учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях.* Поправки требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей совместным контролем. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

*Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – Разъяснение допустимых методов амортизации*  
Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

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

*Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».* Поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес, в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»* разъясняют следующие существующие требования МСФО (IAS) 1:

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организации имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должны представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» - инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации.* Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IAS) 10, а также разъясняют, что консолидации подлежат только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28



**6 Новые учетные положения (продолжение)**

разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов**

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

*МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия.* Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

*МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание.* МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах B30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

*МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость требований о раскрытии информации о взаимозачете к сокращенной промежуточной финансовой отчетности.*

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращенной промежуточной финансовой отчетности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

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

*МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка.*

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

*МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета»*

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Наличные средства	2 058 343	2 350 577
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 711 086	1 210 694
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	242 216	334 218
- других стран	6 352 629	417 845
Расчетные счета в российских торговых системах	19 587	262 473
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>12 383 861</b>	<b>4 575 807</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки их обесценения.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству, по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Корпоративные еврооблигации	-	143 623
Облигации федерального займа (ОФЗ)	63 572	56 864
Корпоративные акции	23 080	16 352
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>86 652</b>	<b>216 839</b>

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

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 счёту 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 (2014 г.: от августа 2018 года до ноября 2021 года), купонный доход от 6,5% до 12,2% в год (2014 г.: от 5% до 7% в год) и доходность к погашению от 6,5% до 7,9% в год (2014 г.: от 14,98% до 36,13% в год) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и котируемые на ОАО «Московская биржа ММВБ - РТС» (ММВБ - РТС).

Анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок и анализ по кредитному качеству представлены в Примечании 29. Информация по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 34.

**9 Средства в банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Средства в других банках</b>		
<i>Российской Федерации, в том числе:</i>		
- межбанковские депозиты	14 122 267	7 540 000
- договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	20 240 222	-
<b>Итого средств в банках</b>	<b>34 362 489</b>	<b>7 540 000</b>

Справедливая стоимость средств в банках представлена в Примечании 32.

Средства, размещенные в банках по состоянию на 31 декабря 2015 года, представлены краткосрочными депозитами со сроком погашения январь 2016 года (2014 г.: январь 2015 года) с процентными ставками от 5,0% до 11,25% в год (2014 г.: 16,0% в год) и договорами покупки и обратной продажи ценных бумаг со сроком погашения январь 2016 года год с процентными ставками от 10,89% до 11,25% в год (2014 г.: договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг отсутствовали). По состоянию на 31 декабря 2015 года средства в банках, представляющие остатки на счетах в Банке России, равны 0% (2014 г.: 100%).

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

Анализ средств в банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок и анализ по кредитному качеству представлены в Примечании 29.

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года**

**10 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Текущие кредиты, в том числе:</b>		
Корпоративные кредиты	27 770 407	28 537 344
Потребительские кредиты	10 706 874	12 975 022
Ипотечные кредиты	6 205 463	2 931 284
Индивидуальные предприниматели	100 848	202 360
<b>Итого текущие кредиты</b>	<b>44 783 592</b>	<b>44 646 010</b>
<b>Просроченные кредиты, в том числе:</b>		
Корпоративные кредиты	3 311 554	3 636 096
Потребительские кредиты	575 759	395 716
Ипотечные кредиты	73 415	12 717
Индивидуальные предприниматели	32 655	8 571
<b>Итого просроченные кредиты</b>	<b>3 993 383</b>	<b>4 053 100</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>48 776 975</b>	<b>48 699 110</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(6 198 266)	(4 972 558)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>42 578 709</b>	<b>43 726 552</b>

В 2015 году в отчете о совокупном доходе отражены расходы на сумму 266 298 тысяч рублей, сформированные при первоначальном признании кредитов юридическим лицам по ставкам, отличным от рыночных (2014 г.: расходы отсутствовали).

В 2015 году в отчете о совокупном доходе отражены расходы по реализации прав требований 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 453 331 тысячу рублей (2014 г.: расходы отсутствовали) и были компенсированы за счет высвобождения ранее созданных резервов на возможные потери по кредитным договорам.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в разрезе классов кредитов клиентам, информация о которых раскрыта в Примечании 29:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013</b>	<b>3 692 350</b>	<b>20 314</b>	<b>233 155</b>	<b>3680</b>	<b>3 949 499</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	980 345	(11 744)	5 574	48 884	<b>1 023 059</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014</b>	<b>4 672 695</b>	<b>8 570</b>	<b>238 729</b>	<b>52 564</b>	<b>4 972 558</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	1 151 354	(5 184)	122 580	(43 042)	1 225 708
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015</b>	<b>5 824 049</b>	<b>3 386</b>	<b>361 309</b>	<b>9 522</b>	<b>6 198 266</b>

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года**

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	17 561 511	36	16 314 739	34
Строительство	9 540 503	20	8 606 010	18
Инвестиционная и лизинговая деятельность	6 068 581	13	8 602 813	18
Торговля	5 303 994	11	5 968 541	12
Производство	3 452 067	7	4 289 300	9
Операции с недвижимым имуществом	2 046 751	4	1 670 453	3
Транспорт	2 028 693	4	1 798 992	4
Сельское хозяйство	1 635 995	3	1 199 120	2
Прочее	1 138 880	2	249 142	0
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>48 776 975</b>	<b>100</b>	<b>48 699 110</b>	<b>100</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 19 корпоративных заемщиков (2014 г.: 17 корпоративных заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности по каждому заемщику, превышающей 400 000 тысяч рублей (2014 г.: свыше 400 000 тысяч рублей). Совокупная сумма ссудной задолженности по этим кредитам составляла 15 744 313 тысяч рублей (2014 г.: 13 787 680 тысяч рублей) или 32,28% кредитного портфеля (2014 г.: 28,31%).

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок, анализ по кредитному качеству и анализ справедливой стоимости залога представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

**11 Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

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

(в тысячах российских рублей)	Срок погашения до 1 года	Срок погашения от 2 до 5 лет	Срок погашения свыше 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по платежам финансовой аренды на 31 декабря 2014 г.	46 335	65 483	-	111 818
Неполученный финансовый доход	(12 236)	( 8 292)	-	(20 528)
<b>Приведенная стоимость дебиторской задолженности по арендным платежам на 31 декабря 2014 г.</b>	<b>34 099</b>	<b>57 191</b>	<b>-</b>	<b>91 290</b>
Дебиторская задолженность по платежам финансовой аренды на 31 декабря 2015 г.	54 569	10 914	-	65 483
Неполученный финансовый доход	(7 947)	(346)	-	(8 293)
<b>Приведенная стоимость дебиторской задолженности по арендным платежам на 31 декабря 2015 г.</b>	<b>46 622</b>	<b>10 568</b>	<b>-</b>	<b>57 190</b>

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

Дебиторская задолженность по финансовой аренде фактически обеспечена арендованными активами, так как право на актив возвращается к Банку в случае невыполнения обязательств контрагентом. Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена недвижимостью на сумму 66 273 тысячи рублей (2014 г.: 104 559 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года расчетная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде составляла 57 190 тысяч рублей (2014 г.: 91 290 тысяч рублей). Справедливая стоимость была определена путем дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств с использованием процентных ставок от 17% годовых до 18% годовых в зависимости от кредитного риска, возникающего по контрагенту (2014 г.: от 17% до 19%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Корпоративные облигации	1 494 942	2 628 017
Корпоративные еврооблигации	4 645 271	337 841
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 426 750	197 426
Муниципальные облигации	501 295	-
Корпоративные акции	15	15
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>9 068 273</b>	<b>3 163 299</b>

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и Евро, выпущенными крупными российскими компаниями. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2016 по август 2018 года (2014 г.: с сентября 2015 года по февраль 2018 года), купонный доход от 2,93% до 8,7% в год (2014 г.: от 3,04% до 6,5% в год) и доходность к погашению в год от 2,16% до 7,52% в год (2014 г.: от 9,87% до 10,90% в год).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями. Эти облигации обращаются на Московской бирже (ММВБ - РТС), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2016 года по октябрь 2024 года (2014 г.: февраля 2015 года до марта 2033 года), купонный доход от 7,5% до 11,5% в год (2014 г.: от 1,75% до 9,6% в год) и доходность к погашению от 8,01% до 14,83% в год (2014 г.: от 5,37% до 33,30% в год).

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2017 года по февраль 2036 года (2014 г.: с августа 2018 года по февраль 2036 года), купонный доход от 3,25% до 11,98% в год (2014 г.: от 5,5% до 7,05%) и доходность к погашению от 2,63% до 12,39% в год (2014 г.: от 13,44% до 16,35% в год).

Корпоративные акции представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и котируемые на Московской бирже (ММВБ - РТС).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>3 163 299</b>	<b>5 792 653</b>
- Приобретение	9 909 472	5 278 720
- Реализация и погашение	(5 421 141)	(3 754 461)
- Расходы (доходы) от переоценки по справедливой стоимости и погашения ценных бумаг	266 652	(290 099)
- Нарастающие процентные доходы	502 267	313 262
- Проценты полученные	(452 225)	(261 988)
- Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	895 509	484 721
- Реклассификация	204 440	(4 399 509)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>9 068 273</b>	<b>3 163 299</b>

Анализ ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок и анализ по кредитному качеству представлены в Примечании 29. Информация по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 34.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Корпоративные еврооблигации	80 645	597 415
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 575 607	1 115 587
Муниципальные облигации	-	200 183
Корпоративные облигации	102 191	594 441
Государственные бумаги, номинированные в иностранной валюте	-	1 723 780
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>1 758 443</b>	<b>4 231 406</b>

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в Евро, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Данные облигации имеют срок погашения октябрь 2016 года (2014 г.: с марта 2015 года по октябрь 2016 года), купонный доход 5,07% в год (2014 г.: от 5,07% до 10% в год) и доходность к погашению 2,12% в год (2014 г.: от 7,32% до 11,30% в год).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями. Эти облигации обращаются на Московской бирже (ММВБ - РТС), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. Данные облигации имеют сроки погашения февраль 2016 года (2014 г.: с октября 2015 года по январь 2025 года), купонный доход 7,5% (2014 г.: от 7,5% до 9% в год) и доходность к погашению 7,73% в год (2014 г.: от 8,5% до 21,65% в год).

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с января 2016 года по декабрь 2017 года (2014 г.: с апреля 2015 года по январь 2016 года), купонный доход от 7,35% до 11,98% (2014 г.: от 3,625% до 7,35% в год) и доходность к погашению от 7,68% до 10,73% в год (2014 г.: от 3,99% до 15,67% в год).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>4 231 406</b>	<b>167 672</b>
- Приобретение	689 145	1 431 220
- Погашение	(2 830 304)	(1 914 829)
- Нарощенные процентные доходы	174 442	78 852
- Проценты полученные	(234 424)	(51 646)
- Курсовые разницы	(80 195)	115 569
- Доходы от переоценки по амортизированной стоимости	12 813	(16 693)
- Реклассификация	(204 440)	4 421 261
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>1 758 443</b>	<b>4 231 406</b>

Ценные бумаги, входящие в данную категорию, при изменении намерений, были переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» при соблюдении условия:

- в целях реализации в объеме не более 15% от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 32. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок на покупку. Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок и анализ по кредитному качеству представлены в Примечании 29.

**14 Инвестиционная недвижимость**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Справедливая стоимость на 1 января</b>	<b>708 538</b>	<b>646 208</b>
Поступления	97 192	318 093
Выбытие	(352 957)	(223 103)
Убыток от переоценки по справедливой стоимости	(39 690)	(32 660)
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря</b>	<b>413 083</b>	<b>708 538</b>

Вся инвестиционная недвижимость, поступившая на баланс Банка в 2015 году, была представлена в качестве отступного по ссудной задолженности заемщиков юридических лиц.

Инвестиционная недвижимость Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года была оценена независимыми оценщиками АКГ «Листик и Партнеры» и ОАО «Реформа» и была основана на рыночных ценах. Сумма убытков от переоценки инвестиционной недвижимости составила 39 690 тысяч рублей (2014 г.: сумма убытков от переоценки 32 660 тысяч рублей).

В течение 2015 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 417 тысяч рублей (2014 г.: 236 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за 2015 год составила 20 364 тысячи рублей (2014 г.: 19 752 тысячи рублей).



**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года**

**15 Основные средства**

	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавер- шенное строите- льство	Итого основных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость на 31 декабря 2013 года	1 760 764	69 923	735 104	1 358	2 567 149
Накопленная амортизация	(121 432)	-	(578 656)	-	(700 088)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>1 639 332</b>	<b>69 923</b>	<b>156 448</b>	<b>1 358</b>	<b>1 867 061</b>
Приобретение	9 858	-	91 786	1 979	103 623
Выбытия (по стоимости)	(50 764)	(8 049)	(65 550)	(613)	(124 976)
Выбытия (накопленная амортизация)	3 925	-	37 185	-	41 110
Амортизационные отчисления за период	(34 138)	-	(48 324)	-	(82 462)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>1 568 213</b>	<b>61 874</b>	<b>171 545</b>	<b>2 724</b>	<b>1 804 356</b>
Стоимость на 31 декабря 2014 года	1 719 857	61 874	761 340	2 724	2 545 795
Накопленная амортизация	(151 644)	-	(589 795)	-	(741 439)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>1 568 213</b>	<b>61 874</b>	<b>171 545</b>	<b>2 724</b>	<b>1 804 356</b>
Приобретение	128 339	-	40 894	20 427	189 660
Выбытия (по стоимости)	-	-	(104 372)	(1 304)	(105 676)
Выбытия (накопленная амортизация)	-	-	73 727	-	73 727
Амортизационные отчисления за период	(35 282)	-	(49 844)	-	(85 126)
Стоимость текущей переоценки за счет капитала	(18 537)	21 355	-	-	2 818
Отражение величины дооценки накопленной амортизации через счет капитала	1 975	-	-	-	1 975
Стоимость текущей переоценки за счет прибыли и убытка	(31 454)	-	-	-	(31 454)
Отражение величины дооценки накопленной амортизации через счет прибылей и убытка	1 234	-	-	-	1 234
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>1 614 488</b>	<b>83 229</b>	<b>131 950</b>	<b>21 847</b>	<b>1 851 514</b>
Стоимость на 31 декабря 2015 года	1 798 205	83 229	697 862	21 847	2 601 143
Накопленная амортизация	(183 717)	-	(565 912)	-	(749 629)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>1 614 488</b>	<b>83 229</b>	<b>131 950</b>	<b>21 847</b>	<b>1 851 514</b>

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

**15 Основные средства (продолжение)**

Переоценка объектов недвижимости по справедливой стоимости производилась независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2015 года. По результатам переоценки был сформирован фонд переоценки 1 037 379 тысяч рублей.

Начисление амортизационных отчислений в 2015 году было произведено исходя из справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года.

Величина фонда переоценки за вычетом отложенного налога на 31 декабря 2015 года составила 829 904 тысячи рублей (2014г.: 829 985 тысяч рублей).

**16 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	268 625	87 943
Средства в расчетах	109 529	6 573 150
Дебиторская задолженность по прочим операциям	112 948	106 227
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>491 102</b>	<b>6 767 320</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплаты и дебиторская задолженность	153 421	401 276
Прочие нефинансовые активы	52 928	10 137
Запасы	41 623	49 512
Нематериальные активы	30 845	60 560
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	7 879	17 191
Хранящиеся драгоценные металлы	1 448	1 765
Резервы по прочим активам	(51 302)	(98 865)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>236 842</b>	<b>441 576</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>727 944</b>	<b>7 208 896</b>

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

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 29. Справедливая стоимость прочих финансовых и прочих нефинансовых активов представлена в Примечании 32.

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года**

**16 Прочие активы (продолжение)**

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

	Резервы на возможные потери по прочим финансовым активам	Резервы на возможные потери по прочим нефинансовым активам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Резервы на возможные потери по прочим активам на 31 декабря 2013</b>	-	-	-
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	87 175	11 690	98 865
<b>Резервы на возможные потери по прочим активам на 31 декабря 2014</b>	<b>87 175</b>	<b>11 690</b>	<b>98 865</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	(46 971)	(438)	(47 409)
Списание за счет резерва	(154)	-	(154)
<b>Резервы на возможные потери по прочим активам на 31 декабря 2015</b>	<b>40 050</b>	<b>11 252</b>	<b>51 302</b>

**17 Средства банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	24 298	21 088
<b>Итого средств банков</b>	<b>24 298</b>	<b>21 088</b>

Справедливая стоимость средств банков представлена в Примечании 32.

Географический анализ, анализ средств банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

**18 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	12 853 097	12 486 384
- Срочные депозиты	51 668 294	29 523 414
<b>Физические лица</b>		
- Срочные вклады	23 648 538	18 350 308
- Текущие счета/счета до востребования	7 489 600	5 987 417
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>95 659 529</b>	<b>66 347 523</b>

**18 Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>		<b>2014</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Финансовые услуги	49 224 781	51,5	23 828 507	35,9
Физические лица	31 138 138	32,5	24 337 725	36,7
Нефтегазовая отрасль	12 168 613	12,7	15 396 530	23,2
Строительство	1 201 143	1,3	988 978	1,5
Торговля	817 698	0,8	735 437	1,1
Обрабатывающие производства	397 851	0,4	311 495	0,5
Предоставление социальных услуг	362 819	0,4	428 136	0,7
Транспорт	181 488	0,2	227 125	0,3
Прочее	166 998	0,2	93 590	0,1
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>95 659 529</b>	<b>100</b>	<b>66 347 523</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 10 клиентов (2014 г.: 5 клиентов) с остатками свыше 1 000 000 тысяч рублей (2014 г.: 1 000 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 57 091 884 тысячи рублей (2014 г.: 31 433 648 тысяч рублей) или 60% (2014 г.: 47%) от общей суммы средств клиентов.

Справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 32.

Географический анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

**19 Выпущенные долговые ценные бумаги**

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 1 050 тысяч рублей (2014 г.: 126 625 тысяч рублей). См. Примечание 32.

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой беспроцентные простые векселя, номинированные в российских рублях со сроком погашения май 2016 года (2014 г.: от августа 2015 до мая 2016 года).

Географический анализ выпущенных векселей по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года**

**20 Прочие обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	10 616	16 010
Прочие финансовые обязательства	3 180	1 446
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>13 796</b>	<b>17 456</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате	135 684	71 021
Обязательства по отпускам	126 881	27 988
Наращенный платеж по обязательному страхованию вкладов	29 378	25 941
Обязательства перед прочими кредиторами и по незавершенным операциям	7 772	7 547
Резервы под обязательства кредитного характера и прочие условные обязательства	121 387	-
Прочие обязательства	18 055	31 952
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>439 157</b>	<b>164 449</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>452 953</b>	<b>181 905</b>

Состав резервов под обязательства кредитного характера, а также по оценочным обязательствам некредитного характера представлен в Примечании 31.

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 32.

**21 Уставный капитал**

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	<b>Количество акций в обращении (тысяч штук)</b>	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Стоимость</b>	<b>Эмиссионный доход</b>
<b>На 31 декабря 2014 и 2015 года, состоящий из:</b>	<b>292 700 000</b>	<b>2 927 000</b>	<b>5 303 531</b>	<b>1 749 891</b>
Обыкновенные акции	288 125 000	2 881 250	5 091 962	1 749 891
Привилегированные акции	4 575 000	45 750	211 569	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года доли в уставном капитале Банка распределились следующим образом: материнская компания 97,7591% (2014 г.: 97,7591%). прочие юридические лица 1,25 % (2014 г.: 1,25 %). физические лица 0,99 % (2014 г.: 0,99%).

На 31 декабря 2015 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.

## **21 Уставный капитал (продолжение)**

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля за акцию (2014 г.: 0,01 рубля за акцию). Одна обыкновенная акция предоставляет ее владельцу право голоса по всем вопросам повестки дня при участии в голосовании на общем собрании акционеров (за исключением акций приобретенных или выкупленных банком).

Все привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля за акцию (2014 г.: 0,01 рубля за акцию). Одна привилегированная акция предоставляет ее владельцу право голоса по всем вопросам повестки дня при участии в голосовании на общем собрании акционеров (за исключением акций, приобретенных или выкупленных Банком). Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не погашаются. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций, так как по ним не определен размер дивидендов.

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

## **22 Прочие фонды**

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>На 1 января 2014 года</b>	<b>865 028</b>	<b>4 909</b>	<b>869 937</b>
Переоценка	(28 651)	(212 571)	(241 222)
Влияние налога на прибыль	(6 392)	42 513	36 121
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>829 985</b>	<b>(165 149)</b>	<b>664 836</b>
Переоценка	(101)	251 953	251 852
Влияние налога на прибыль	20	(50 391)	(50 371)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>829 904</b>	<b>36 413</b>	<b>866 317</b>

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

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или оставляется в составе нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2015 года фонды Банка в соответствии с российской бухгалтерской отчетностью за 2015 год составили 2 498 749 тысяч рублей (2014 г.: 1 278 962 тысячи рублей).

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года**

**23 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	6 142 982	5 020 926
Средства в банках	2 646 570	566 024
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	495 680	325 510
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	187 255	67 017
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14 239	22 360
Денежные средства и их эквиваленты	3 367	3 895
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>9 490 093</b>	<b>6 005 732</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(4 874 030)	(1 639 432)
Срочные вклады физических лиц	(1 895 185)	(1 314 712)
Текущие/расчетные счета	(9 477)	(1 235)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 907)	(6 380)
Срочные депозиты банков	(795)	(1 224)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(6 781 394)</b>	<b>(2 962 983)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 708 699</b>	<b>3 042 749</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

**24 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Операции с пластиковыми картами	680 116	560 288
Доверительное управление	367 019	238 774
Комиссия за ведение счетов и предоставление выписок посредством электронных средств связи	192 674	81 802
Комиссии по операциям с иностранной валютой	156 463	154 668
Расчетные операции	129 563	110 758
Гарантии выданные	70 044	42 287
Кассовые операции	42 713	46 673
Валютный контроль	34 053	17 345
Операции с ценными бумагами	28 414	23 128
Инкассация	20 290	18 359
Прочие	46 705	7 231
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 768 054</b>	<b>1 301 313</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	(457 297)	(363 924)
Операции с ценными бумагами	(19 804)	(5 636)
Процессинговые операции	(16 521)	(12 291)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(5 113)	(3 277)
Инкассация	(2 389)	(2 147)
Прочее	(10 261)	(9 637)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(511 385)</b>	<b>(396 912)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 256 669</b>	<b>904 401</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

**25 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Доходы от организации страхования	135 259	196 457
Прочие операционные доходы	45 170	3 227
Доходы от предоставления клиентам дистанционного доступа к счетам	29 118	20 886
Доход от операционной аренды	27 698	25 369
Доходы прошлых лет	18 120	4 243
Доходы от выбытия основных средств и материальных запасов	16 433	7 442
Доходы по операциям по финансовой аренде	12 237	36 272
Доходы от получения субсидий из федерального бюджета	6 142	-
Доход от сдачи имущества в аренду	3 947	2 857
Штрафы, пени, неустойки	2 888	1 132
Доходы по операциям с драгоценными металлами	1 066	681
Доходы от продажи памятных монет	558	1 088
Дивиденды	423	6 502
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>299 059</b>	<b>306 156</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Менее 1 года	9 182	16 596
От 1 до 5 лет	-	-
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>9 182</b>	<b>16 596</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

**26 Прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Расходы на содержание персонала	1 570 261	1 614 836
Информационные услуги и административные расходы	271 917	281 853
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	216 181	171 944
Обязательное страхование вкладов	110 225	98 361
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	91 924	134 030
Расходы на приобретение материальных запасов и МБП	98 659	82 691
Амортизация основных средств	85 126	82 462
Прочее	48 591	101 761
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>2 492 884</b>	<b>2 567 938</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонды социального и медицинского обеспечения в размере 77 923 тысячи рублей (2014 г.: 52 052 тысячи рублей) и пенсионный фонд в размере 188 231 тысяча рублей (2014 г.: 202 885 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.



**27 Налог на прибыль**

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

Возмещение / расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	452 045	35 713
Отложенное налогообложение	(271 825)	274 162
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>180 220</b>	<b>309 875</b>

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2014 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>805 104</b>	<b>811 012</b>
Теоретические налоговые отчисления / требования по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	<b>161 021</b>	<b>162 202</b>
Налоговый эффект от применения различных ставок	(12 099)	(8 405)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:		
- Расходы от переоценки недвижимости, не уменьшающие налоговую базу	16 580	7348
- Расходы на персонал, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 395	1 842
- Операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 059	2 744
- Прочие разницы	9 264	144 144
<b>Расходы по налога на прибыль</b>	<b>180 220</b>	<b>309 875</b>

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

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2014 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2014 г.: 15%), а также по дивидендам, которые облагаются по стандартной ставке налога 9%, 0% (2014 г.: 9%, 0%).

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года**

**27 Налог на прибыль (продолжение)**

	31 декабря 2014 года	Отнесено на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу/(налогооблагаемых) и переноса налоговых убытков на будущие периоды:</b>				
Переоценка по справедливой стоимости кредитов клиентов	-	50 393	-	50 393
Резерв под обесценение кредитного портфеля	164 212	949	-	165 161
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	-	-	-	-
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-
Основные средства: амортизация	-	-	-	-
Переоценка инвестиционной недвижимости	18 350	5 464	-	23 814
Финансовая аренда	-	-	-	-
Прочее	50 007	80 825	-	130 832
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>232 569</b>	<b>137 631</b>	<b>-</b>	<b>370 200</b>
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(106 347)	99 590	-	(6 757)
Переоценка по справедливой стоимости кредитов клиентов	(641)	641	-	-
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(6 497)	(1 374)	-	(7 871)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(115 705)	35 752	(50 391)	(130 344)
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	-	-	-
Основные средства	(224 203)	(822)	20	(225 005)
Финансовая аренда	(890)	407	-	(483)
Прочее	-	-	-	-
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(454 283)</b>	<b>134 194</b>	<b>(50 371)</b>	<b>(370 460)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>(221 714)</b>	<b>271 825</b>	<b>(50 371)</b>	<b>(260)</b>

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года**

**27 Налог на прибыль (продолжение)**

	31 декабря 2013 года	Отнесено на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу/(налогооблагаемых) и переноса налоговых убытков на будущие периоды:</b>				
Переоценка по справедливой стоимости кредитов клиентов	5 723	(5 723)	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	24 136	140 076	-	164 212
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	859	(859)	-	-
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	15 545	(15 545)	-	-
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	45 860	(45 860)	-	-
Основные средства: амортизация	19 861	(19 861)	-	-
Переоценка инвестиционной собственности	-	18 350	-	18 350
Финансовая аренда	2 653	(2 653)	-	-
Прочее	-	50 007	-	50 007
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>114 637</b>	<b>117 932</b>	<b>-</b>	<b>232 569</b>
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(662)	(105 685)	-	(106 347)
Переоценка по справедливой стоимости кредитов клиентов	-	(641)	-	(641)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	(6 497)	-	(6 497)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	(158 218)	42 513	(115 705)
Переоценка инвестиционной собственности	(621)	621	-	-
Основные средства	(90 510)	(127 301)	(6 392)	(224 203)
Финансовая аренда	-	(890)	-	(890)
Прочее	(6 517)	6 517	-	-
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(98 310)</b>	<b>(392 094)</b>	<b>36 121</b>	<b>(454 283)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>16 327</b>	<b>(274 162)</b>	<b>36 121</b>	<b>(221 714)</b>

**27 Налог на прибыль (продолжение)**

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

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

	2015			2014		
	Сумма до налогообложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	265 145	(53 029)	212 116	(297 764)	59 553	(238 211)
- Корректировки по переклассификации для доходов, включенных в состав прибылей или убытков	(13 192)	2 638	(10 554)	85 193	(17 040)	68 153
Выбытие основных средств	-	-	-	(28 651)	5 730	(22 921)
Переоценка основных средств	(101)	20	(81)	-	-	-
Доначисление налога на прибыль	-	-	-	-	(12 122)	(12 122)
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>251 852</b>	<b>(50 371)</b>	<b>201 481</b>	<b>(241 222)</b>	<b>36 121</b>	<b>(205 101)</b>

**28 Дивиденды**

	2015		2014	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	109 487,5	1 738,5	414 612	6 583
Дивиденды, выплаченные в течение года	(109 487,5)	(1 738,5)	(414 612)	(6 583)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	-	-	-	-
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года</b>	0,00000038	0,00000038	0,000001439	0,000001439

29 мая 2015 года годовое Общее собрание акционеров Банка (протокол № 1), учитывая рекомендации Совета директоров Банка (протокол № 16 от 24.04.2015), приняло решение о выплате дивидендов за 2014 год в денежной форме в размере 0,038 копейки (0,00038 рубля) на одну обыкновенную именную акцию Банка (дивиденд по обыкновенной акции установлен в размере 3,8% от номинальной стоимости обыкновенной акции) и 0,038 копейки (0,00038 рубля) на одну привилегированную именную акцию Банка с неопределенным размером дивидендов (дивиденд по привилегированной акции установлен в размере 3,8% от номинальной стоимости привилегированной акции). Общая сумма, направленная на выплату дивидендов по акциям Банка, составила 111 226 тысяч рублей: из них 109 487,5 тысяч рублей на выплату дивидендов по обыкновенным именным акциям Банка и 1 738,5 тысяч рублей на выплату дивидендов по привилегированным именным акциям Банка с неопределенным размером дивидендов.

## **29 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 (фондовый, валютный, процентный, кредитный, ликвидности), операционных, правовых, страновых, стратегических рисков и риска 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 операционными, правовыми, страновыми, стратегическими рисками и риском потери деловой репутации 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 фондовыми, валютными, 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 (фондового, валютного, процентного, 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 управления рисками 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, отдел 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.

## **29 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 2015 года решения кредитных комитетов филиалов носили рекомендательный характер для комитетов более высокого уровня. Кредитный комитет головного офиса принимает решения по операциям, объем которых не превышает 50 000 тысяч рублей (в т.ч. эквивалент в долларах США и евро). По операциям на сумму от 50 000 тысяч рублей до 400 000 тысяч рублей (в т.ч. эквивалент в долларах США и евро) решение принимается Правлением Банка. По операциям на сумму свыше 400 000 тысяч рублей (в т.ч. эквивалент в долларах США и евро) решение Правления выносится на утверждение Совета Директоров Банка.

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

## **29 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.

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Активы, подверженные кредитному риску**

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

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



**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года (классификация по рейтингам приведена в соответствии с присвоенными рейтингами международных рейтинговых агентств S&P и Moody's):

	Россий- ские государс- твенные облига- ции	Муници- пальные облига- ции	Корпора- тивные облигации	ИТОГО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>				
Российские государственные	56 864			56 864
Крупные российские компании с активами свыше 50 млрд. руб.	-	-	143 623	143 623
- без рейтинга	-	-	143 623	143 623
Просроченные суммы	-	-	-	-
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>56 864</b>	<b>-</b>	<b>143 623</b>	<b>200 487</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>				
Российские государственные	2 839 367	-	-	2 839 367
Муниципальные образования	-	200 183	-	200 183
- с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	-	200 183	-	200 183
Коммерческие банки РФ	-	-	69 287	69 287
- с рейтингом от A- до A+ (S&P)	-	-	69 287	69 287
Крупные российские компании с активами свыше 50 млрд. руб.	-	-	831 965	831 965
- с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	-	-	594 441	594 441
- без рейтинга	-	-	237 524	237 524
Мелкие и средние российские компании с активами до 50 млрд. руб.	-	-	290 604	290 604
- без рейтинга	-	-	290 604	290 604
Просроченные суммы	-	-	-	-
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>2 839 367</b>	<b>200 183</b>	<b>1 191 856</b>	<b>4 231 406</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Российские государственные	197 426	-	-	197 426
Коммерческие банки РФ	-	-	2 541 301	2 541 301
- с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	-	-	2 541 301	2 541 301
Крупные российские компании с активами свыше 50 млрд. руб.	-	-	424 557	424 557
- с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	-	-	424 557	424 557
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>197 426</b>	<b>-</b>	<b>2 965 858</b>	<b>3 163 284</b>

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

*(в тысячах российских рублей)*

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

Ниже приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

*(в тысячах российских рублей)*

Банк России	7 540 000
<b>Итого средства в банках</b>	<b>7 540 000</b>

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

*(в тысячах российских рублей)*

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

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

*(в тысячах российских рублей)*

<b>Банк России</b>	<b>1 210 694</b>
<b>Коммерческие банки РФ:</b>	<b>596 690</b>
с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P)	402 727
с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	144 852
с рейтингом от В- до В+ (S&P)	-
с рейтингом от С до CCC+ (S&P) или без рейтинга	49 111
<b>Банки стран ОЭСР:</b>	<b>417 845</b>
с рейтингом от AA- до AA+ (S&P)	-
с рейтингом от А- до А+ (S&P)	417 845
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 225 229</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк не имел просроченной задолженности в кредитных организациях (2014 г.: нет).

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты</b>					
Кредиты с прошедшим сроком менее 1 года	2 490 352	2 380	2 378 977	3 411 302	8 283 011
Кредиты с прошедшим сроком от 1 года до 3 лет	8 562 776	88 611	6 714 555	1 742 284	17 108 226
Кредиты с прошедшим сроком свыше 3 лет	8 453 986	6 657	1 591 863	1 036 945	11 089 451
<b>Итого текущие кредиты</b>	<b>19 507 114</b>	<b>97 648</b>	<b>10 685 395</b>	<b>6 190 531</b>	<b>36 480 688</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>					
- с задержкой платежа до 30 дней	1 644	1 233	122 969	27 144	152 990
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	45 806	1 246	47 052
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 725	19 933	24 757	9 983	57 398
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	5 043	2 424	6 402	4 795	18 664
- с задержкой платежа свыше 361 дня	1 912 590	8 093	533	-	1 921 216
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты:</b>	<b>1 922 002</b>	<b>31 683</b>	<b>200 467</b>	<b>43 168</b>	<b>2 197 320</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>					
- без задержки платежа	8 263 293	3 200	21 479	14 932	8 302 904
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	6 671	9 559	16 230
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	3 506	-	3 506
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	77 411	-	18 252	7 978	103 641
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	187 898	972	70 419	3 190	262 479
- с задержкой платежа свыше 361 дня	1 124 243	-	276 444	9 520	1 410 207
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты:</b>	<b>9 652 845</b>	<b>4 172</b>	<b>396 771</b>	<b>45 179</b>	<b>10 098 967</b>
<b>Итого кредиты клиентам:</b>	<b>31 081 961</b>	<b>133 503</b>	<b>11 282 633</b>	<b>6 278 878</b>	<b>48 776 975</b>

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты</b>					
Кредиты с прошедшим сроком менее 1 года	11 123 650	121 792	5 797 037	1 205 931	18 248 410
Кредиты с прошедшим сроком от 1 года до 3 лет	9 227 122	41 281	6 378 167	1 134 123	16 780 693
Кредиты с прошедшим сроком свыше 3 лет	5 438 023	39 288	787 612	573 690	6 838 613
<b>Итого текущие кредиты</b>	<b>25 788 795</b>	<b>202 361</b>	<b>12 962 816</b>	<b>2 913 744</b>	<b>41 867 716</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>					
- с задержкой платежа до 30 дней	477	-	80 384	4 030	84 891
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	31 273	495	31 768
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	9 161	3 322	12 483
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	3 153	4 229	7 382
- с задержкой платежа свыше 361 дня	-	-	4 019	-	4 019
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты:</b>	<b>477</b>	<b>-</b>	<b>127 990</b>	<b>12 076</b>	<b>140 543</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>					
- без задержки платежа	2 748 550	-	12 205	17 540	2 778 295
- с задержкой платежа до 30 дней	59 346	5 212	3 593	-	68 151
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	150 272	2 936	1 953	-	155 161
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 426 001	422	13 840	300	3 440 563
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	26 786	-	26 786
- с задержкой платежа свыше 361 дня	-	-	221 553	342	221 895
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты:</b>	<b>6 384 169</b>	<b>8 570</b>	<b>279 930</b>	<b>18 182</b>	<b>6 690 851</b>
<b>Итого кредиты клиентам:</b>	<b>32 173 441</b>	<b>210 931</b>	<b>13 370 736</b>	<b>2 944 002</b>	<b>48 699 110</b>

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

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по просроченным, но не обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Залог недвижимости</b>	<b>Залог оборудования</b>	<b>Поручительство физических лиц</b>	<b>Итого</b>
<b><i>Потребительские кредиты</i></b>				
- с задержкой платежа до 30 дней	-	3 123	46 211	49 334
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 575	19 171	20 746
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	6 407	6 407
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	690	690
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>4 698</b>	<b>72 479</b>	<b>77 177</b>
<b><i>Ипотечные кредиты</i></b>				
- с задержкой платежа до 30 дней	5 500	-	47	5 547
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 950	-	-	2 950
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	4 146	-	-	4 146
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	6 840	-	-	6 840
<b>Итого</b>	<b>19 436</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>19 483</b>
<b>Итого обеспечения</b>	<b>19 436</b>	<b>4 698</b>	<b>72 526</b>	<b>96 660</b>

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Залог недвижимости</b>	<b>Залог оборудования</b>	<b>Товары в обороте</b>	<b>Поручительство физических лиц</b>	<b>Итого</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>					
- без задержки платежа	7 070 321	1 409 028	21 400	-	8 500 749
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	253 129	-	-	-	253 129
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	145 779	47 939	-	-	193 718
- с задержкой платежа свыше 361 дня	150 198	144 026	-	-	294 224
<b>Итого</b>	<b>7 619 427</b>	<b>1 600 993</b>	<b>21 400</b>	<b>-</b>	<b>9 241 820</b>
<b>Потребительские кредиты</b>					
- без задержки платежа	13 144	-	-	13 016	26 160
- с задержкой платежа до 30 дней	2 387	-	-	6 241	8 628
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	1 985	1 985
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	10 039	10 039
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	600	-	43 963	44 563
- с задержкой платежа свыше 361 дня	-	9 191	-	209 934	219 125
<b>Итого</b>	<b>15 531</b>	<b>9 791</b>	<b>-</b>	<b>285 178</b>	<b>310 500</b>
<b>Индивидуальные предприниматели</b>					
- без задержки платежа	17 397	-	-	-	17 397
<b>Итого</b>	<b>17 397</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 397</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>					
- без задержки платежа	-	-	-	4 921	4 921
- с задержкой платежа до 30 дней	35 413	-	-	9 559	44 972
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	39 283	-	-	7 978	47 261
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	26 921	-	-	2 353	29 274
- с задержкой платежа свыше 361 дня	16 694	-	-	240	16 934
<b>Итого</b>	<b>118 311</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 051</b>	<b>143 362</b>
<b>Итого обеспечения</b>	<b>7 770 666</b>	<b>1 610 784</b>	<b>21 400</b>	<b>310 229</b>	<b>9 713 079</b>

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по индивидуально обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Залог недвижимости</b>	<b>Залог оборудования</b>	<b>Товары в обороте</b>	<b>Поручительство физических лиц</b>	<b>Итого</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>					
- без задержки платежа	2 321 643	1 500 728	-	-	3 822 371
- с задержкой платежа до 30 дней	130 398	841	-	-	131 239
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	245 447	10 505	-	-	255 952
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	197 584	153 489	-	-	351 073
<b>Итого</b>	<b>2 895 072</b>	<b>1 665 563</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 560 635</b>
<b>Потребительские кредиты</b>					
- без задержки платежа	-	-	-	8 111	8 111
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	2 233	2 233
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 387	-	-	229	2 616
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	8 603	8 603
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	2 063	-	11 992	14 055
- с задержкой платежа свыше 361 дня	-	6 422	-	190 851	197 273
<b>Итого</b>	<b>2 387</b>	<b>8 485</b>	<b>-</b>	<b>222 019</b>	<b>232 891</b>
<b>Индивидуальные предприниматели</b>					
- с задержкой платежа до 30 дней	3 361	-	-	-	3 361
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	698	700	-	-	1 398
<b>Итого</b>	<b>4 059</b>	<b>700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 759</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>					
- без задержки платежа	51 922	-	-	1 060	52 982
<b>Итого</b>	<b>51 922</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 060</b>	<b>52 982</b>
<b>Итого обеспечения</b>	<b>2 953 440</b>	<b>1 674 748</b>	<b>-</b>	<b>223 079</b>	<b>4 851 267</b>



**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2015 года на балансе Банка числится обеспечение, на которое право собственности перешло к Банку, в сумме 541 475 тысяч рублей (2014 г.: 832 531 тысяча рублей), отраженное в отчете о финансовом положении в основных средствах, инвестиционной недвижимости и прочих активах.

По состоянию на 31 декабря 2015 года на балансе Банка отражены ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными, на общую сумму 5 579 160 тысяч рублей (2014 г.: 2 954 286 тысяч рублей).

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

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

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

В качестве одного из способов управления кредитным риском Банк использует обеспечение. В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам Банк принимает:

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

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

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

---

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск. В Стратегии управления рисками и капиталом Банка рыночный риск определен как возможность возникновения потерь (убытков) в результате неблагоприятного движения финансовых рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски. Для оценки рыночного риска используются как методики, разработанные Банком, так и методика, предложенная Банком России (Положение от 28.09.2012 г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»).

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

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

Для количественной оценки фондовых рисков применяются методики, разработанные Банком.

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

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

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

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

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

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

---

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

## **29 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.

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Здесь и далее в таблицах в Примечании 29 все данные приведены на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, т.к. управление рисками осуществляется Банком именно на основе данной бухгалтерской отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценка размера фондового риска по долевым и 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 2014 года: умеренный сценарий) составила:

	2015	2014
Значение оценки фондового риска в абсолютном выражении, тысячах российских рублей. <sup>2</sup>	488 978	181 178
Значение оценки фондового риска в относительном выражении, % <sup>3</sup>	5,34	5,36

В том числе по состоянию на 31 декабря 2015 года и по состоянию на 31 декабря 2014 года оценка размера фондового риска, рассчитанного статистическими методами, по долевым ценным бумагам (прогнозный период – 3 месяца) в зависимости от возможного сценария (на 31 декабря 2015 года - умеренный сценарий, на 31 декабря 2014 года умеренный сценарий) развития ситуации на фондовом рынке составила:

	2015	2014
Значение оценки фондового риска в абсолютном выражении, тысячах российских рублей <sup>4</sup>	2 273	1 628
Значение оценки фондового риска в относительном выражении, % <sup>5</sup>	10,24	10,52

**Валютный риск**

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

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

В целях ограничения потерь в 2015 году Банком не совершались спекулятивные операции по купле-продаже валюты и драгоценных металлов.

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

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

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

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

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

В целях управления валютным риском Банка применяет следующие методы:

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

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

Ниже представлена информация о валютной позиции Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	2015			2014		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Российские рубли	84 902 807	81 036 150	3 866 657	54 424 407	52 327 411	2 096 996
Доллары США	13 036 186	12 940 076	96 110	12 335 386	12 234 724	100 662
Евро	1 564 118	1 561 485	2 633	1 825 938	1 807 665	18 273
Фунты стерлингов	50 426	48 891	1 535	48 578	46 539	2 039
Швейцарский франк	5 123	69	5 054	4 059	-	4 059
<b>Итого</b>	<b>99 558 660</b>	<b>95 586 671</b>	<b>3 971 989</b>	<b>68 638 368</b>	<b>66 416 339</b>	<b>2 222 029</b>

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

	2015				2014			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственные средства		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственные средства	
	Укреп- ление	Осла- бление	Укреп- ление	Осла- бление	Укреп- ление	Осла- бление	Укреп- ление	Осла- бление
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Укрепление доллара США на 27,43% (для 2015 г.) и на 21,77% (для 2014 г.)	26 363		1 456 921		21 913		139 503	
Ослабление доллара США на 12,74% (для 2015 г.) и на 5,22% (для 2014 г.)		(12 249)		(676 905)		(5 256)		(33 458)
Укрепление евро на 24,31% (для 2015 г.) и на 16,12% (для 2014 г.)	640		138 777		2 945		29	
Ослабление евро на 15,6 % (для 2015 г.) и на 6,22% (для 2014 г.)		(411)		(89 058)		(1 136)		(1 136)
Укрепление фунта стерлингов на 26,01% (для 2015 г.) и на 17,68% (для 2014 г.)	399		399		360		360	
Ослабление фунта стерлингов на 13,95% (для 2015 г.) и на 5,31% (для 2014 г.)		(214)		(214)		(108)		(108)
Укрепление швейцарского франка на 29,19% (для 2015 г.) и на 17,21% (для 2014 г.)	1 475		1 475		698		698	
Ослабление швейцарского франка на 13,66% (для 2015 г.) и на 5,06% (для 2014 г.)		(690)		(690)		(205)		(205)
<b>Итого</b>								
<b>В случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям</b>	<b>28 877</b>		<b>1 597 572</b>		<b>25 916</b>		<b>140 590</b>	
<b>В случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям</b>		<b>(13 564)</b>		<b>(766 867)</b>		<b>(6 705)</b>		<b>(34 907)</b>

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

<sup>6</sup> Величина возможных изменений обменных курсов представляет собой оценку, рассчитанную по методу исторического моделирования VaR с горизонтом прогнозирования – 1 год с вероятностью 95%. Причем для оценки возможного укрепления курсов валют использовались данные исторического массива, исключая положительные значения изменения курсов валют, а для оценки возможного ослабления курсов валют использовались данные массива, исключая отрицательные значения изменения курсов валют.

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

(в тысячах российских рублей)	Средний уровень риска в течение 2015 года				Средний уровень риска в течение 2014 года			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственные средства		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственные средства	
	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США на 27,43% (для 2015 г.) и на 21,77% (для 2014 г.)	2 431 837		3 607 817		14 971		110 437	
Ослабление доллара США на 12,74% (для 2015 г.) и на 5,22% (для 2014 г.)		(1 129 864)		(1 676 240)		(3 591)		(26 486)
Укрепление евро на 24,31% (для 2015 г.) и на 16,12% (для 2014 г.)	3 342		86 475		682		682	
Ослабление евро на 15,6% (для 2015 г.) и на 6,22% (для 2014 г.)		(2 144)		(55 494)		(263)		(263)
Укрепление фунта стерлингов на 26,01% (для 2015 г.) и на 17,68% (для 2014 г.)	151		151		216		216	
Ослабление фунта стерлингов на 13,95% (для 2015 г.) и на 5,31% (для 2014 г.)		(81)		(81)		(65)		(65)
Укрепление швейцарского франка на 29,19% (для 2015 г.) и на 17,21% (для 2014 г.)	1 309		1 309		216		216	
Ослабление швейцарского франка на 13,66% (для 2015 г.) и на 5,06% (для 2014 г.)		(613)		(613)		(63)		(63)
<b>Итого</b>								
<b>В случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям</b>	<b>2 436 639</b>		<b>3 695 752</b>		<b>16 085</b>		<b>111 551</b>	
<b>В случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям</b>		<b>(1 132 702)</b>		<b>(1 732 428)</b>		<b>(3 982)</b>		<b>(26 877)</b>

<sup>7</sup> Величина возможных изменений обменных курсов представляет собой оценку, рассчитанную по методу исторического моделирования VaR с горизонтом прогнозирования – 1 год с вероятностью 95%. Причем, для оценки возможного укрепления курсов валют использовались данные исторического массива, исключая положительные значения изменения курсов валют, а для оценки возможного ослабления курсов валют использовались данные массива, исключая отрицательные значения изменения курсов валют.

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Процентный риск**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## **29 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.

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк исключил из рассмотрения активы, которые не являются чувствительными к изменению процентных ставок, такие как наличные денежные средства в кассе, средства и обязательные резервы на счетах в Банке России, предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль, нематериальные активы, основные средства и прочие активы в размере 27 587 932 тысячи рублей.

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

Банк исключил из рассмотрения пассивы, которые не являются чувствительными к изменению процентных ставок, такие как собственные средства, текущие обязательства по налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство, прочие обязательства в размере 22 527 017 тысяч рублей.

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

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

Ниже представлена величина активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	18 888 487	12 369 851	10 610 479	15 513 645	11 591 850	68 974 312
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	25 700 766	12 353 626	15 372 040	12 804 503	137 675	66 368 610
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(6 812 279)</b>	<b>16 225</b>	<b>(4 761 561)</b>	<b>2 709 142</b>	<b>11 454 175</b>	<b>2 605 702</b>

**29 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 (2015 г.: активы в размере 29 859 939 тысяч рублей, пассивы в размере 8 974 183 тысячи рублей; 2014 г.: активы в размере 27 105 495 тысяч рублей, пассивы в размере 12 942 179 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 пунктов<sup>8</sup> при том, что другие переменные остались бы неизменными, дополнительный процентный расход, исходя из структуры активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, на отчетную дату составил бы до 393 025 тысяч рублей (2014 г.: до 231 359 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 393 025 тысяч рублей (2014 г.: до 231 359 тысяч рублей дополнительного процентного дохода) в результате более низких процентных расходов по пассивам, имеющим более короткий срок до пересмотра величины процентных ставок по сравнению с активами.

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2015 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, дополнительный процентный расход составил бы до 205 114 тысяч рублей (2014 г.: до 179 089 тысяч рублей дополнительного процентного расхода) в результате более высоких процентных расходов по пассивам, имеющим более короткий срок до пересмотра величины процентных ставок по сравнению с активами.

Если бы при среднем уровне риска в течение 2015 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, дополнительный процентный доход составил бы до 205 114 тысяч рублей (2014 г.: до 179 089 тысяч рублей дополнительного процентного дохода) в результате более низких процентных расходов по пассивам, имеющим более короткий срок до пересмотра величины процентных ставок по сравнению с активами.

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

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были представлены на рассмотрение членов Комитета по управлению активами и пассивами Банка (по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года).

---

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

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлена процентная стоимость активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

% в год	2015				2014			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,03%	-	-	0,01%	0,01%	0,01%	-
Долговые торговые ценные бумаги	-	-	-	-	6,70%	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7,91%	-	-	-	-	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,48%	4,87%	2,88%	-	7,78%	2,65%	3,40%	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,38%	-	2,12%	-	7,86%	4,16%	2,14%	-
Средства в банках	10,76%	-	-	-	16,00%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13,73%	4,89%	-	-	12,82%	5,68%	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,13%	0,01%	-	-	0,33%	0,07%	0,01%	-
- срочные депозиты	10,20%	3,34%	2,22%	1,61%	11,85%	4,10%	1,89%	0,85%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	6,83%	-	-	-

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

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.**

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

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

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4 157 962	417 845	4 575 807
Обязательные резервы на счетах в Банке России	730 103	-	730 103
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	73 216	143 623	216 839
Средства в банках	7 540 000	-	7 540 000
Кредиты и авансы клиентам	42 863 079	863 473	43 726 552
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 825 458	337 841	3 163 299
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 638 315	593 091	4 231 406
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	91 290	-	91 290
Прочие финансовые активы	6 767 320	-	6 767 320
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>68 686 743</b>	<b>2 355 873</b>	<b>71 042 616</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>3 067 875</b>	<b>4 857</b>	<b>3 072 732</b>
<b>Итого активов</b>	<b>71 754 618</b>	<b>2 360 730</b>	<b>74 115 348</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства банков	21 083	5	21 088
Средства клиентов	66 326 883	20 640	66 347 523
Выпущенные долговые ценные бумаги	126 625	-	126 625
Прочие финансовые обязательства	17 456	-	17 456
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>66 492 047</b>	<b>20 645</b>	<b>66 512 692</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>386 163</b>	<b>-</b>	<b>386 163</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>66 878 210</b>	<b>20 645</b>	<b>66 898 855</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 876 408</b>	<b>2 340 085</b>	<b>7 216 493</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>19 618 784</b>	<b>-</b>	<b>19 618 784</b>

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

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

**Риск ликвидности**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Идентификация, оценка и подготовка предложений по управлению риском ликвидности производится 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.

## **29 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.<sup>9</sup>

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

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

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

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

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

При этом выделяются следующие виды сценариев: позитивный, умеренный, негативный и стресс-сценарий. Основным критерием определения сценария развития состояния ликвидности банковской системы является прогнозное 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 отдела управления текущей ликвидностью входит контроль и управление внутридневной, мгновенной и текущей ликвидностью Банка путем расчета и обеспечения рациональной потребности Банка в ликвидных активах. Рациональная потребность Банка в ликвидных активах обеспечивается путем управления платежными потоками Банка. В рамках управления ликвидностью отдел управления текущей ликвидностью проводит анализ состояния внутридневной, мгновенной и текущей ликвидности Банка, а также составляется прогноз состояния ликвидности Банка.

---

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



**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 273,2% (на 31 декабря 2014 г.: 33,0%), при допустимом значении не менее 15%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 145,4% (на 31 декабря 2014 г.: 87,7%), при допустимом значении не менее 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2015 года данный норматив составил 51,6% (на 31 декабря 2014 г.: 90,7%), при допустимом значении не более 120%.

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием курса, установленного Банком России на 31 декабря 2015 года.

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

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

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4 575 692	-	-	-	-	4 575 692
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	730 103	730 103
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	81 530	79 408	10 497	88 699	260 134
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 649	1 982 586	587 010	459 475	602 975	3 643 695
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	241 716	2 309 139	586 304	1 249 031	-	4 386 190
Средства в банках	7 579 662	-	-	-	-	7 579 662
Кредиты и авансы клиентам	3 741 497	10 318 840	11 476 110	20 208 644	15 009 848	60 754 939
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6 413	32 064	34 031	125 040	115 260	312 808
Прочие финансовые активы	6 853 377	240 565	-	-	-	7 093 942
<b>Итого</b>	<b>23 010 006</b>	<b>14 964 724</b>	<b>12 762 863</b>	<b>22 052 687</b>	<b>16 546 885</b>	<b>89 337 165</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков	21 088	-	-	-	-	21 088
Средства клиентов	25 856 170	12 740 421	16 617 663	14 073 416	139 654	69 427 324
Прочие финансовые обязательства	-	42 000	-	-	-	42 000
Условные обязательства кредитного характера	4 322 977	-	-	4 877 438	886 904	10 087 319
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>30 200 235</b>	<b>12 782 421</b>	<b>16 617 663</b>	<b>18 950 854</b>	<b>1 026 558</b>	<b>79 577 731</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(7 190 229)</b>	<b>2 182 303</b>	<b>(3 854 800)</b>	<b>3 101 833</b>	<b>15 520 327</b>	<b>9 759 434</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(7 190 229)</b>	<b>(5 007 926)</b>	<b>(8 862 726)</b>	<b>(5 760 893)</b>	<b>9 759 434</b>	

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года**

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк также контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2015 года:<sup>10</sup>

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

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

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк также контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 года:<sup>11</sup>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>Свыше 3 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4 575 692	-	-	-	-	4 575 692
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	730 103	730 103
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	81 530	79 408	10 497	88 699	260 134
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 649	1 982 586	587 010	459 475	602 975	3 643 695
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	241 716	2 309 139	586 304	1 249 031	-	4 386 190
Средства в банках	7 579 662	-	-	-	-	7 579 662
Кредиты и авансы клиентам	3 741 497	10 318 840	11 476 110	20 208 644	15 009 848	60 754 939
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6 413	32 064	34 031	125 040	115 260	312 808
Прочие активы	6 853 377	240 565	-	-	-	7 093 942
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>23 010 006</b>	<b>14 964 724</b>	<b>12 762 863</b>	<b>22 052 687</b>	<b>16 546 885</b>	<b>89 337 165</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков	21 088	-	-	-	-	21 088
Средства клиентов	19 087 852	12 740 421	16 617 663	14 073 416	6 910 680	69 430 032
Прочие финансовые обязательства	-	42 000	-	-	-	42 000
Условные обязательства кредитного характера	2 872 443	6 466 146	-	-	748 731	10 087 320
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>21 981 383</b>	<b>19 248 567</b>	<b>16 617 663</b>	<b>14 073 416</b>	<b>7 659 411</b>	<b>79 580 440</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>1 028 623</b>	<b>(4 283 843)</b>	<b>(3 854 800)</b>	<b>7 979 271</b>	<b>8 887 474</b>	<b>9 756 725</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>1 028 623</b>	<b>(3 255 220)</b>	<b>(7 110 020)</b>	<b>869 251</b>	<b>9 756 725</b>	

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

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Операционный риск**

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

Причинами операционного риска являются:

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

В качестве базовых для Банка видов операционных рисков выделены следующие:

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

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

Количественная оценка операционных рисков может производиться как на основе методов расчета операционного риска, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, так и на основе накопленной статистики по случаям реализации операционных рисков и величине сопутствующих потерь денежных средств или расходов на устранение последствий реализации операционных рисков по методу статистического анализа распределения фактических потерь. Для количественной оценки операционных рисков работниками Банка разработана специальная База данных по накоплению случаев реализации ОР. Количество случаев реализации ОР, информация о которых зафиксирована в базе данных за 2015 год по состоянию на 31 декабря 2015 года составило 2 632 случая (за 2014 год по состоянию на 31 декабря 2014 года 3 131 случай).

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).

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

К основным мерам по минимизации операционных рисков Банка относятся:

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

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

Расчетное значение величины ОР в 2015 году составило 577 847 тысяч рублей (2014 г.: 473 182 тысячи рублей).

## **30 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 2015 года Банк не допускал нарушений нормативов. В рамках утвержденных правил по подготовке отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства Банк ежемесячно направлял в Банк России отчеты по нормативам, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Банка.

В соответствии с существующими требованиями к достаточности капитала, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не ниже обязательного минимального значения. В течение всего 2015 года норматив достаточности капитала (Н1) соответствовал требованиям Банка России. По состоянию на 31 декабря 2015 года с учетом событий после отчетной даты норматив Н1 составил 12,7% (2014 г.: 11,9%), что выше минимально установленного значения на 2,7% (2014 г.: на 1,9%). В таблице ниже представлен расчет норматива достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Чистые активы в соответствии с требованиями российского законодательства	8 381 491	7 642 720
За вычетом нематериальных активов	(5 612)	(4 289)
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>8 375 879</b>	<b>7 638 431</b>

## **31 Условные обязательства**

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

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

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

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на 14 559 тысяч рублей (2014 г.: на 14 901 тысячу рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Менее 1 года	62 210	64 532
От 1 до 5 лет	153 271	128 978
Более 5 лет	48 507	191 816
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>263 988</b>	<b>385 326</b>

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	3 900 185	4 133 548
Гарантии выданные	10 284 028	9 531 466
Импортные аккредитивы	4 839 126	5 953 770
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>19 023 339</b>	<b>19 618 784</b>



**31 Условные обязательства (продолжение)**

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>сумма</b>
<b>Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января 2014 года</b>	<b>-</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обязательства кредитного характера в течение периода	-
<b>Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря 2014 года</b>	<b>-</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обязательства кредитного характера в течение периода	121 052
<b>Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря 2015 года</b>	<b>121 052</b>

**Обязательства некредитного характера.** Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Банка, признаны оценочными. По состоянию на 31 декабря 2015 года величина резервов - оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Банку, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Банка) составила 335 тысяч рублей (2014 г.: резервы по обязательствам некредитного характера отсутствовали). Данный резерв отражен в Примечании 20.

При формировании резервов – оценочных обязательств некредитного характера Банк руководствовался принципом достоверности оценки суммы обязательств. Существенных разбирательств в отчетном периоде не производилось.

При формировании резервов – оценочных обязательств некредитного характера Банк руководствовался принципом достоверности оценки суммы обязательств. Существенных разбирательств в отчетном периоде не производилось (максимальная сумма иска на 31 декабря 2015 года зафиксирована на уровне 206 тысяч рублей (2014 г.: судебные разбирательства отсутствовали)).

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>сумма</b>
<b>Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 1 января 2014 года</b>	<b>-</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) - оценочного обязательства некредитного характера в течение периода	-
Списание за счет резерва	-
<b>Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря 2014 года</b>	<b>-</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) - оценочного обязательства некредитного характера в течение периода	1 299
Списание за счет резерва	(964)
<b>Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря 2015 года</b>	<b>335</b>

**31 Условные обязательства (продолжение)**

**Операции доверительного управления.** По состоянию на 31 декабря 2015 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 долевыми ценные бумаги российских эмитентов и в депозиты в Российские банки.

В связи с окончанием срока действия договора доверительного управления с материнской компанией, денежные средства от материнской компании в доверительном управлении по состоянию на 31 декабря 2015 года отсутствуют. Уменьшение корпоративных акций в доверительном управлении в 2015 году по сравнению с предыдущим годом произошло в связи с окончанием срока действия договора с физическими лицами. Прочие активы в доверительном управлении увеличились в связи с дополнительной передачей денежных средств в доверительное управление.

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Денежные средства от прочих учредителей в доверительном управлении	70 246 000	82 330 744
Корпоративные акции в доверительном управлении	22 790	36 965
Прочие активы в доверительном управлении	50 279	21 373

В 2015 году Банк получил доходы от операций по доверительному управлению в размере 367 019 тысяч рублей (2014 г.: 238 774 тысячи рублей).

**32 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

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

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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

**Средства в банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств в банках по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Анализ этих ставок представлен ниже (в процентах годовых):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Корпоративные кредиты	7,0% - 25,0%	8,0% - 20,5%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	6,0% - 34,0%	7,8% - 34,0%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12,0% - 22,0%	12,0% - 20,0%
Кредиты физическим лицам на приобретение жилья	7,0% - 18,0%	10,5% - 21,0%

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

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

**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.

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

Ниже представлена таблица сравнения справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов:

	2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости</b>				
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	63 572	63 572	56 864	56 864
- Корпоративные еврооблигации	-	-	143 623	143 623
- Корпоративные облигации	-	-	-	-
- Корпоративные акции	23 080	23 080	16 352	16 352
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Корпоративные еврооблигации	4 645 271	4 645 271	337 841	337 841
- Корпоративные облигации	1 494 942	1 494 942	2 628 017	2 628 017
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 426 750	2 426 750	197 426	197 426
- Корпоративные акции	15	15	15	15
- Муниципальные облигации	501 295	501 295	-	-
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	12 383 861	12 383 861	4 575 807	4 575 807
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	753 682	753 682	730 103	730 103
<b>Средства в банках</b>				
- Российской Федерации, в том числе:				
- Межбанковские депозиты	14 122 267	14 122 267	7 540 000	7 540 000
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	20 240 222	20 240 222	-	-
- Других стран	-	-	-	-
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
- Корпоративные кредиты	25 257 912	25 257 912	27 500 745	27 500 745
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10 921 324	10 921 324	13 132 009	13 132 009
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	130 117	130 117	202 361	202 361
- Ипотечные кредиты	6 269 356	6 269 356	2 891 437	2 891 437
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	57 190	57 190	91 290	91 290
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>				
- Корпоративные еврооблигации	80 645	80 645	597 415	597 415
- Корпоративные облигации	102 191	102 191	594 441	594 441
- Муниципальные облигации	-	-	200 183	200 183
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 575 607	1 575 607	1 115 587	1 115 587
- Государственные бумаги, номинированные в валюте	-	-	1 723 780	1 723 780

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

**Прочие финансовые активы:**

- Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	268 625	268 625	87 943	87 943
- Средства в расчетах	109 529	109 529	6 573 150	6 573 150
- Дебиторская задолженность по прочим операциям	112 948	112 948	106 227	106 227

<b>Итого финансовые активы</b>	<b>101 540 401</b>	<b>101 540 401</b>	<b>71 042 616</b>	<b>71 042 616</b>
--------------------------------	--------------------	--------------------	-------------------	-------------------

**Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости**

<b>Средства банков</b>	24 298	24 298	21 088	21 088
------------------------	--------	--------	--------	--------

**Средства клиентов**

- Юридические лица				
- текущие/расчетные счета	12 853 097	12 853 097	12 486 384	12 486 384
- срочные депозиты	51 668 294	51 668 294	29 523 414	29 523 414
- Физические лица				
- текущие счета/счета до востребования	23 648 538	23 648 538	5 987 417	5 987 417
- срочные вклады	7 489 600	7 489 600	18 350 308	18 350 308

**Выпущенные долговые ценные бумаги**

- Выпущенные векселя	1 050	1 050	126 625	126 625
----------------------	-------	-------	---------	---------

<b>Прочие обязательства</b>	13 796	13 796	17 456	17 456
-----------------------------	--------	--------	--------	--------

<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>95 698 673</b>	<b>95 698 673</b>	<b>66 512 692</b>	<b>66 512 692</b>
---------------------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	2015			2014		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рыночных (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рыночных (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
(в тысячах российских рублей)						
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>						
- Российские государственные облигации	63 572	-	-	56 864	-	-
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	143 623	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	23 080	-	-	16 352	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
- Российские государственные облигации	2 426 750	-	-	197 426	-	-
- Муниципальные облигации	501 295	-	-	-	-	-
- Корпоративные еврооблигации	4 645 271	-	-	337 841	-	-
- Корпоративные облигации	1 494 942	-	-	2 628 017	-	-
- Корпоративные акции	15	-	-	15	-	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>9 154 925</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 380 138</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

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

Банк не производил обесценение ценных бумаг в 2014 и 2015 годах.

При обесценении ценных бумаг руководство Банка опирается на факт отсутствия возможности достоверного определения текущей стоимости на основании рыночной информации в течении длительного времени, дефолт эмитента, а так же отсутствие гарантированных перспектив возврата долга.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счёте прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки по счёту прибылей и убытков» имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы или «торговые финансовые активы» для торговли.

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года**

**33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

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

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



**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2015 года**

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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и авансы клиентам	Активы, имеющи- еся в наличии для продажи	Активы, переоцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки по счёту	Активы, переоцениваемые по справедливой стоимости	Удержи- ваемые до пога- шения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4 575 807</b>	-	-	-	-	<b>4 575 807</b>
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	<b>730 103</b>	-	-	-	-	<b>730 103</b>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	-	-	-	<b>216 839</b>	-	<b>216 839</b>
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	56 864	-	56 864
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	143 623	-	143 623
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	16 352	-	16 352
<b>Средства в банках</b>	<b>7 540 000</b>	-	-	-	-	<b>7 540 000</b>
- Российской Федерации, в том числе:	7 540 000	-	-	-	-	7 540 000
- межбанковские депозиты	7 540 000	-	-	-	-	7 540 000
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>43 726 552</b>	-	-	-	-	<b>43 726 552</b>
- Корпоративные кредиты	27 500 745	-	-	-	-	27 500 745
- Потребительские кредиты	13 132 009	-	-	-	-	13 132 009
- Индивидуальные предприниматели	202 361	-	-	-	-	202 361
- Ипотечные кредиты	2 891 437	-	-	-	-	2 891 437
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>91 290</b>	-	-	-	-	<b>91 290</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	<b>3 163 299</b>	-	-	-	<b>3 163 299</b>
- Корпоративные еврооблигации	-	337 841	-	-	-	337 841
- Корпоративные облигации	-	2 628 018	-	-	-	2 628 018
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	197 425	-	-	-	197 415
- Корпоративные акции	-	15	-	-	-	15
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	-	-	-	-	<b>4 231 406</b>	<b>4 231 406</b>
-Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	597 415	597 415
-Корпоративные облигации	-	-	-	-	594 441	594 441
-Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-	2 839 368	2 839 368
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	200 182	200 182
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>6 767 320</b>	-	-	-	-	<b>6 767 320</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>63 431 072</b>	<b>3 163 299</b>	-	<b>216 839</b>	<b>4 231 406</b>	<b>71 042 616</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	-	-	-	-	-	<b>3 072 732</b>
<b>Итого активов</b>	-	-	-	-	-	<b>74 115 348</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

### **34 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;
- руководство Банка.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	149 922	409 826
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	833	161
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	22 204	15 477
Прочие активы	1 221	793
Средства клиентов	14 420 790	17 311 350
Прочие обязательства	2 279	1 867

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Сумма средств клиентов, привлеченных от связанных сторон в течение периода	4 813 344 211	5 764 141 464
Сумма средств клиентов, возвращенных связанным сторонам в течение периода	4 815 858 726	5 763 176 881

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 074 889	970 745
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 340 166	692 385

**34 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Процентные доходы	17 166	13 055
Процентные расходы	(541 935)	(451 915)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(672)	(5 940)
Дивиденды	423	6 502
Доход от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6 728	(2 891)
Комиссионные доходы	259 127	238 383
Прочие операционные доходы	5 508	4 181
Прочие операционные расходы	(17 329)	(9 383)

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Гарантии, выданные Банком, на конец года	18 471	2 821
Импортные аккредитивы по состоянию на конец года	9 775 956	9 393 213
Неиспользованные кредитные линии	41 538	344 000

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	145 093	152 692
- Краткосрочные премиальные выплаты	93 319	127 783
<b>Итого</b>	<b>238 412</b>	<b>280 475</b>

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

**35 События после отчётной даты**

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