

1 Введение

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк» (далее – «Банк») и его дочерней компании Общества с ограниченной ответственностью «ДмитровМонтажГрупп» (далее - Группа) в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк» является головной компанией Группы. 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 марта 2018 года Открытое акционерное общество «Сургутнефтегаз» (в дальнейшем – материнская компания) владеет 97,7591% акций Банка.

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

По состоянию на 31 марта 2018 года Банк имеет 4 (31 декабря 2017 года: 4) филиала в Российской Федерации.

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

По состоянию на 31 марта 2018 года численность персонала в Банке составила 997 сотрудников (31 декабря 2017 года: 1020 сотрудников).

С 1 февраля 2018 года клиенты Банка получили доступ к рынку иностранных ценных бумаг Санкт-Петербургской биржи. Совершать торговые операции смогут все категории инвесторов, в том числе и неквалифицированные.

В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Сургутнефтегазбанку на уровне ruA+. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Ключевым фактором, оказывающим позитивное влияние на рейтинговую оценку, выступила высокая значимость банка как расчетного центра для финансово-промышленной группы акционера и высокая вероятность финансовой поддержки банка в случае необходимости.

Поддержку рейтингу оказали сильные конкурентные позиции банка в основном регионе присутствия – ХМАО-Югре (Банк занимает в регионе 1-ое место по величине активов, также развитую корпоративную и розничную клиентскую базу).

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной (сокращенной) консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

1 Введение (продолжение)

Позитивное влияние на рейтинг оказывает приемлемый уровень достаточности капитала (на 01 февраля 2018 года Н1.0=15,4%, Н1.2=Н1.1=11,8%) и хороший запас ликвидности (на 01 февраля 2018 года покрытие привлеченных средств клиентов ликвидными активами - 84,5%) наряду с высоким уровнем надёжности контрагентов на рынке межбанковского кредитования.

Приобретение дочерней компании

Ниже представлена информация о дочерней компании, не являющейся кредитной организацией, приобретенной Банком в 2016 году:

Наименование	Вид деятельности	Дата приобретения	Удельный вес долей, принадлежащих головной кредитной организации, (%)	
			31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Общество с ограниченной ответственностью «ДмитровМонтажГрупп»	Строительство	30.05.2016	100,0	100,00

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения:

- По данным Росстата рост ВВП по итогам первого квартала 2018 года ускорился до 1,3% в годовом выражении по сравнению с 0,9% роста за 2016 год;
- По итогам первого квартала 2018 года инфляция снизилась с 2,5% до 2,4%;
- Обменный курс Банка России снижен с 57,6002 рубля до 57,2649 рубля за доллар США, изменялся в течение квартала, максимум в феврале 58,1718 рубля и минимум в феврале 55,6717 рубля за доллар США. Средний курс в первом квартале 2018 года составил 56,8803 рубля за доллар США;
- Обменный курс Банка России вырос с 68,8668 рубля до 70,5618 рубля за евро, изменялся в течении квартала, максимум в феврале 71,3943 и минимум в январе 67,8841 рубля за евро. Средний курс в первом квартале 2018 года составил 69,8727 рубля за евро;
- Ключевая ставка Банка России в первом квартале 2018 года была снижена два раза в сумме на 50 базисных пунктов до 7,25% годовых;
- Индекс ММВБ за первый квартал 2018 года вырос на 7,6% до 2270,98 пунктов, при этом индекс РТС вырос на 8,2% до 1249,41 пунктов.

В первом квартале 2018 года ситуация на финансовых рынках РФ несколько улучшилась.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 2 апреля 2018 года подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruA+ со стабильным прогнозом.

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 основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обеспечения активов.

3 Основные принципы представления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных и имеет первоначальное применение за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

В предыдущие периоды Банк не составлял собственную консолидированную финансовую отчетность Группы, (в том числе по состоянию на 31 декабря 2017 года), так как валюта баланса дочерней компании составляет менее 1,5% валюты баланса Банка, в связи с чем, финансовые показатели дочерней компании не оказывали существенного влияния на финансовую отчетность Группы, в результате данные являются не сопоставимыми.

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами, раскрывается в промежуточной (сокращенной) финансовой отчетности за первое полугодие отчетного года Банка.

Результаты операционной деятельности за три месяца 2018 года, закончившихся 31 марта 2018 года, не являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2018 год.

Принципы учетной политики. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением стандартов МСФО вступивших в силу с 2018 года.

Использование оценок и суждений. Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО 34 предполагает признание руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину предоставленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Оценки и суждения, применяемые Банком в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют оценкам и суждениям, примененным Банком в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся на 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу с 1 января 2018 года. Группа не применяла досрочно иных стандартов, интерпретаций и поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым результатам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе доходов и расходов текущего периода.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы Группой в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

3 Основные принципы представления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляют данными инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

(б) Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 поменяло применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (далее - ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в противном случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее - 12 - месячные ОКУ). 12 - месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12 - месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 15, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы и прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, в отношении которых применяются МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

3 Основные принципы представления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Группа применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

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

Дочерняя компания. Дочерняя компания представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или, имеет право на получение такого дохода;
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность была включена следующая дочерняя компания:

Наименование	Вид деятельности	Дата приобретения	Удельный вес долей, принадлежащих головной кредитной организации, (%)	
			31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Общество с ограниченной ответственностью «ДмитровМонтажГрупп»	Строительство	30.05.2016	100,0	100,00

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

	31 марта 2018	31 декабря 2017	31 марта 2017
Рубль / 1 доллар США	57.2649	57.6002	56.3779
Рубль / 1 евро	70.5618	68.8668	60.5950

4 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Наличные средства	1 224 046	1 483 309
Остатки по счетам Группы (кроме обязательных резервов)	10 908 510	16 919 078
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	205 263	562 385
- других стран	52 495	270 209
Расчетные счета в российских торговых системах	43 901	77 015
Итого денежных средств и их эквивалентов	12 434 215	19 311 996

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки их обесценения.

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной (сокращенной) консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Облигации РФ	-	47 381
Корпоративные акции	-	18 900
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	66 281

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток по состоянию на 31 марта 2018 года отсутствуют в портфеле Банка.

6 Средства в банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Средства в других банках		
<i>Российской Федерации, в том числе:</i>		
- межбанковские кредиты и депозиты	162 164 106	155 136 671
- договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	7 929 423	7 990 691
Итого средств в банках	170 093 529	163 127 362

Справедливая стоимость средств в банках представлена в Примечании 24.

Средства, размещенные в банках по состоянию на 31 марта 2018 года, представлены краткосрочными кредитами и депозитами со сроком погашения апрель 2018 года (31 декабря 2017 года: январь и февраль 2018 года) с процентными ставками от 6,7% до 7,5% в год (31 декабря 2017 года: от 9,4% до 10,5% в год) и договорами покупки и обратной продажи ценных бумаг со сроком погашения апрель 2018 года с процентными ставками от 1,75% до 7,12% в год (31 декабря 2017 года: от 3,1% до 3,8% в год).

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

По состоянию на 31 марта 2018 года 83,7% (31 декабря 2017 года: 76,4%) средств в банках представляют остатки на счетах в Банке России.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по срочным депозитам и кредитам в других банках и остаткам средств по сделкам покупки и обратной продажи ценных бумаг и признаки обесценения по ним.

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной (сокращенной) консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Текущие кредиты, в том числе:			
Корпоративные кредиты		20 384 953	19 606 485
Ипотечные кредиты		17 398 678	16 312 949
Потребительские кредиты		8 014 506	8 573 154
Индивидуальные предприниматели		58 748	74 146
Итого текущие кредиты		45 856 885	44 566 734
Просроченные кредиты, в том числе:			
Корпоративные кредиты		3 275 164	3 082 553
Потребительские кредиты		531 470	268 903
Ипотечные кредиты		300 885	570 562
Индивидуальные предприниматели		23 946	31 821
Итого просроченные кредиты		4 131 465	3 953 839
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)		49 988 350	48 520 573
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(4 390 937)	(4 939 558)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля		45 597 413	43 581 015

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года в разрезе классов кредитов клиентам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные кредиты	Индиви- дуальные предпри- ниматели	Потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	5 302 970	33 374	442 825	26 039	5 805 208
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	705 085	1 082	(713)	8 003	713 457
Списание за счет резерва	(2 182)	-	(41 853)	-	(44 035)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2017 года	6 005 873	34 456	400 259	34 160	6 474 630
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	4 459 894	13 701	405 040	60 923	4 939 558
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	(885 797)	(6 08)	46 438	327 786	(517 654)
Списание за счет резерва	-	-	(30 967)	-	(30 967)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2018 года	3 574 097	7 620	420 511	388 709	4 390 937

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной (сокращенной) консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	26 245 539	53	25 725 568	53
Строительство	9 708 485	19	9 003 584	19
Финансовая и страховая деятельность	4 542 330	9	4 448 966	9
Торговля	3 369 988	7	3 516 853	7
Сельское хозяйство	1 865 594	4	1 856 027	4
Производство	1 354 471	3	1 175 808	3
Транспорт	1 286 664	2	1 150 016	2
Операции с недвижимым имуществом	919 856	2	936 332	2
Прочее	695 423	1	707 419	1
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	49 988 350	100,0	48 520 573	100,0

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

По состоянию на 31 марта 2018 года у Банка 17 корпоративных заемщиков (31 декабря 2017 года: 17 корпоративных заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности по каждому заемщику, превышающей 400 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: свыше 400 000 тысяч рублей). Совокупная сумма ссудной задолженности по этим кредитам составляет 13 088 652 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 12 387 816 тысяч рублей) или 26,18% кредитного портфеля (31 декабря 2017 года: 25,53%).

Анализ кредитов и авансов клиентам справедливой стоимости представлена в Примечании 24.

8 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Корпоративные еврооблигации	-	1 413 349
Облигации РФ	-	1 210 850
Корпоративные облигации	-	412 956
Корпоративные акции	18 580	15
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 580	3 037 170

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными крупными российскими компаниями. Данные облигации на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с апреля 2018 по июль 2019 года, купонный доход от 2,93% до 6,88 % год и доходность к погашению от 1,45% до 3,85% в год.

Облигации РФ представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) и государственными облигациями внешнего облигационного займа РФ, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и в иностранной валюте.

8 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи) (продолжение)

Данные облигации на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с июля 2018 года по август 2018 года, купонный доход от 5,0% до 11,0% в год и доходность к погашению от 2,06% до 6,59% в год.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями. Эти облигации обращаются на Московской Бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. Данные облигации на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения ноябрь 2018 года, купонный доход от 9,2% в год и доходность к погашению от 9,87% в год.

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

Ниже представлено движение по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Балансовая стоимость на 1 января	18 580	6 373 880
- Приобретение	-	1 252 848
- Реализация и погашение	-	(913 700)
- Расходы (доходы) от переоценки по справедливой стоимости	-	(15 318)
- Нарощенные процентные доходы	-	120 012
- Проценты полученные	-	(87 887)
- Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	-	(287 335)
- Реклассификация	-	-
- Премия по ценным бумагам	-	(15 222)
Балансовая стоимость на 31 марта	18 580	6 427 271

9 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Облигации РФ	1 173 938	
Корпоративные еврооблигации	1 721 269	290 795
Корпоративные облигации	419 748	
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 314 955	290 795

Облигации РФ представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) и государственными облигациями внешнего облигационного займа РФ, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и в иностранной валюте. Данные облигации в портфеле Банка на 31 марта 2018 года имеют сроки погашения с июля 2018 по октябрь 2018 года, купонный доход от 3,8% до 11% в год и доходность к погашению от 2,06% до 8,07% в год.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными крупными российскими компаниями.

9 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения) (продолжение)

Данные облигации на 31 марта 2017 года имеют сроки погашения с апреля 2018 по июль 2019 года (31 декабря 2017 года: апрель 2018 года), купонный доход от 2,93% до 6,88 % год (31 декабря 2017 года: 3,42% в год) и доходность к погашению от 1,45% до 3,85% в год (31 декабря 2017 года: 2,37% в год).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями. Эти облигации обращаются на Московской Бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. Данные облигации на 31 марта 2018 года имеют сроки погашения ноябрь 2018 года, купонный доход от 9,2% в год и доходность к погашению от 9,87% в год.

Ниже представлено движение по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемых по амортизированной стоимости за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Балансовая стоимость на 1 января	3 365 339	1 214 700
- Приобретение	-	-
- Погашение	(22 575)	-
- Доходы от переоценки по амортизированной стоимости	1 334	1 094
- Нарощенные процентные доходы	58 188	32 518
- Проценты полученные	(59 234)	-
- Курсовые разницы	2 218	-
- Реклассификация	-	-
- Премия по ценным бумагам	(30 315)	(3 249)
Балансовая стоимость на 31 марта	3 314 955	1 245 063

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в Примечании 24. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок на покупку.

10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Земельные участки	49 293	49 293
Здания и сооружения	4 140	4 140
Транспортные средства	226	226
Прочее оборудование	677	677
Итого	54 336	54 336

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации в течение 12 месяцев.

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

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной (сокращенной) консолидированной
финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

11 Инвестиционная недвижимость

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 года	
	(неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Инвестиционное имущество	247 410	266 664
Итого инвестиционное имущество	247 410	266 664

Инвестиционное имущество МСФО (IAS) 40 включает недвижимость, которое было получено Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и сдается в операционную аренду или удерживается до момента повышения его стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 года	
	(неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Земельные участки	110 509	110 509
Здания и сооружения	136 901	136 901
Итого инвестиционное имущество	247 410	266 664

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 661 тысяч рублей. Сумма арендного дохода за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, составила 4 019 тысяч рублей.

12 Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Земля	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Незавер- шенное строи- тельство	Нематери- альные активы	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Стоимость на 31 декабря 2017 года	2 077 183	61 020	802 871	2 034	237 861	3 180 969
Накопленная амортизация	(290 309)	-	(609 534)	-	(80 727)	(980 570)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1 786 874	61 020	193 337	2 034	157 134	2 200 399
Приобретение Группы	1 129	-	933	946	3 631	6 639
Выбытия (по стоимости)	-	-	(5 518)	-	-	(5 518)
Выбытия (накопленная амортизация)	-	-	5 448	-	-	5 448
Амортизационные отчисления за период	(10 387)	-	(17 191)	-	(11 509)	(39 087)
Балансовая стоимость на 31 марта 2018 года	1 777 616	61 020	177 009	2 980	149 256	2 167 881
Стоимость на 31 марта 2018 года	2 078 312	61 020	798 286	2 980	241 492	3 182 090
Накопленная амортизация	(300 696)	-	(621 277)	-	(92 236)	(1 014 209)
Балансовая стоимость на 31 марта 2018 года (Неаудируемые данные)	1 777 616	61 020	177 009	2 980	149 256	2 167 881

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здания	Земля	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Незавер- шенное строи- тельство	Нематери- альные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 31 декабря 2016 года	2 088 894	83 297	765 062	24 277	198 070	3 159 600
Накопленная амортизация	(253 868)	-	(586 037)	-	(39 515)	(879 420)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	1 835 026	83 297	179 025	24 277	158 555	2 280 180
Приобретение	32 707	-	86 088	1 431	43 511	163 737
Выбытия (по стоимости)	-	(13 169)	(48 279)	(23 674)	(3 720)	(88 842)
Выбытия (накопленная амортизация)	-	-	44 117	-	738	44 855
Амортизационные отчисления за период	(41928)	-	(67 614)	-	(41 950)	(151 492)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(78 943)	-	-	-	-	(78 943)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(4 945)	-	-	-	-	(4 945)
Перевод (накопленная амортизация)	11 203	-	-	-	-	11 203
Влияние переоценки	39 470	(9 108)	-	-	-	30 362
Отражение величины накопленной амортизации при переоценке	(5 716)	-	-	-	-	(5 716)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1 786 874	61 020	193 337	2 034	157 134	2 200 399
Стоимость на 31 декабря 2017 года	2 077 183	61 020	802 871	2 034	237 861	3 180 969
Накопленная амортизация	(290 309)	-	(609 534)	-	(80 727)	(980 570)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1 786 874	61 020	193 337	2 034	157 134	2 200 399

13 Прочие активы

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	456 639	560 421
Средства в расчетах	2 672 934	370 115
Дебиторская задолженность по прочим операциям	40 547	42 197
Итого прочих финансовых активов	3 170 120	972 733
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты и дебиторская задолженность	68 603	78 497
Запасы	14 042	22 249
Прочие нефинансовые активы	14 594	22 909
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	13 042	9 138
Хранящиеся драгоценные металлы	3 069	2 851
Резервы по прочим активам	(16 595)	(43 160)
Итого прочих нефинансовых активов	96 755	92 484
Итого прочих активов	3 266 875	1 065 217

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной (сокращенной) консолидированной
финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

14 Прочие активы (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по прочим активам на 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резервы на возможные потери по прочим финансовым активам	Резервы на возможные потери по прочим нефинансовым активам	Итого
Резервы на возможные потери по прочим активам на 31 декабря 2017 года	44 026	(866)	43 160
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	(3 833)	-	(3 833)
Списание за счет резерва	(361)	-	(361)
Резервы на возможные потери по прочим активам на 31 марта 2018 года	39 832	(866)	38 966

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по прочим активам на 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резервы на возможные потери по прочим финансовым активам	Резервы на возможные потери по прочим нефинансовым активам	Итого
Резервы на возможные потери по прочим активам на 31 декабря 2016 года	66 234	(866)	65 368
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	(11 572)	-	(11 572)
Списание за счет резерва	(6 464)	-	(6 464)
Резервы на возможные потери по прочим активам на 31 марта 2017 года	48 198	(866)	47 332

14 Средства банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Корреспондентские счета других банков	36 044	32 364
Итого средств банков	36 044	32 364

Справедливая стоимость средств банков представлена в Примечании 24.

15 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	11 056 584	13 809 756
- Срочные депозиты	174 914 649	170 985 248
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	8 475 577	7 310 188
- Срочные депозиты	28 899 047	28 342 122
Итого средств клиентов	223 345 857	220 447 314

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая и страховая деятельность	129 733 365	58,1	127 350 115	57,8
Физические лица	37 374 624	16,7	35 652 310	16,2
Добыча полезных ископаемых	28 349 288	12,7	28 890 668	13,1
Деятельность профессиональная, научная и техническая	21 542 038	9,7	21 816 200	9,9
Торговля	3 600 898	1,6	3 955 164	1,8
Строительство	760 323	0,4	670 754	0,3
Обрабатывающие производства	682 529	0,3	739 513	0,3
Предоставление социальных услуг	470 612	0,2	532 238	0,2
Транспорт	288 876	0,1	320 966	0,2
Операции с недвижимым имуществом	285 962	0,1	283 869	0,1
Прочее	257 342	0,1	235 517	0,1
Итого средств клиентов	223 345 857	100	220 447 314	100

По состоянию на 30 марта 2018 года у Банка было 14 клиентов (31 декабря 2017 года: 16 клиентов) с остатками свыше 1 000 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: свыше 1 000 000 тысяч рублей).

Совокупный остаток средств этих клиентов составил 171 575 682 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 174 708 980 тысяч рублей) или 76,8% (31 декабря 2017 года: 79,3%) от общей суммы средств клиентов. Справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 24.

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной (сокращенной) консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

16 Прочие обязательства

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	21 409	23 113
Прочие финансовые обязательства	9 520	7 945
Итого прочих финансовых обязательств	30 929	31 058
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы под обязательства кредитного характера и прочие условные обязательства	204 502	257 067
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	193 000	201 048
Обязательства по отпускам	299 423	143 335
Обязательства перед прочими кредиторами и по незавершенным операциям	105 076	69 468
Обязательство по налогу на прибыль и прочим налогам	29 909	50 054
Наращенный платеж по обязательному страхованию вкладов	55 599	42 702
Прочие обязательства	523	273
Итого прочих нефинансовых обязательств	888 032	763 947
Итого прочих обязательств	918 961	795 005

Состав резервов под обязательства кредитного характера, а также по оценочным обязательствам некредитного характера представлен в Примечании 23.

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
Средства в банках	3 061 684	2 129 253
Кредиты и авансы клиентам	1 879 425	2 463 909
Итого процентных доходов	4 941 109	4 593 162
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(2 889 873)	(2 125 628)
Срочные вклады физических лиц	(482 811)	(475 332)
Итого процентных расходов	(3 372 684)	(2 600 960)
Чистые процентные доходы	1 568 425	1 992 202

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной (сокращенной) консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	310 141	227 636
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	87 692	79 010
Комиссия от операций с валютными ценностями	36 793	30 523
Комиссия за предоставление выписок посредством электронных средств связи	16 761	24 822
Комиссия по выданным гарантиям	12 271	12 055
Комиссия по валютному контролю	9 131	8 968
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским операциям и аналогичным договорам	4 491	4 623
Прочие комиссии	9 962	7 776
Итого комиссионных доходов	487 242	395 413
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(224 175)	(181 742)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(3 631)	(5 725)
Комиссия по операциям с картами	(2 535)	(1 769)
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским операциям и аналогичным договорам	(1 656)	(1 718)
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	(877)	(843)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(543)	(458)
Прочие комиссии	(8 700)	(3 263)
Итого комиссионных расходов	(242 117)	(195 518)
Чистый комиссионный доход	245 125	199 895

19 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Доходы от операций доверительного управления имуществом	19 830	49 429
Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	18 756	621
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений и оплате страховых взносов	13 795	4 423
Доход от аренды	6 312	6 111
Доходы от организации страхования	4 626	11 708
Доходы в виде возврата/пересчёта начисленных (выплаченных) по вкладам	2 528	3 974
Доходы от получения субсидий из федерального бюджета	0	9 777
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	3 936
Доходы, относящиеся к основным средствам	23	362
Прочее	3 670	3 445
Итого прочих операционных доходов	69 540	93 786

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной (сокращенной) консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

19 Прочие операционные доходы (продолжение)

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>	31 марта 2018	31 декабря 2017
	(неаудированные данные)	
Менее 1 года	17 954	16 995
От 1 до 5 лет	15 895	17 233
Итого требований по операционной аренде	33 849	34 228

20 Прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Расходы на содержание персонала	405 621	407 833
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	70 150	122
Взносы в государственную систему страхования вкладов	55 599	41 461
Другие организационные и управленческие расходы	46 602	43 084
Амортизация имущества	26 422	27 909
Расходы, относящиеся к основным средствам	18 097	19 310
Арендная плата	11 476	12 633
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	9 989	13 023
Расходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности	560	611
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенным для продажи	-	768
Другие расходы	1 021	3 227
Итого прочих операционных расходов	645 537	569 981

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонды социального и медицинского обеспечения в размере 23 913 тысячи рублей (за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 25 822 тысяч рублей) и пенсионный фонд в размере 63 965 тысячи рублей (за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 73 676 тысячи рублей).

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

Структура управления рисками

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

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

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

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

КУАП рассматривает вопросы и принимает решения в отношении рисков ликвидности, процентного и рыночного, а также нефинансовых рисков (операционный, репутационный, правовой, страновой), а также вопросы по установлению совокупных лимитов в разрезе финансовых инструментов и определение параметров операций с акциями.

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

Банк осуществляет идентификацию новых и мониторинг существующих рисков (рыночного, кредитного, процентного, 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.

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

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

Управление анализа финансовых рисков ответственно за разработку, внедрение в практику и тестирование методик оценки и управления рисками.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Кредитный риск

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

Управление кредитным риском Банка осуществляется посредством:

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

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

Решения по управлению кредитными рисками Банка принимаются коллегиальными органами управления Банка – Кредитным комитетом головного офиса и Правлением в соответствии с установленными полномочиями. В течение первого квартала 2018 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.

21 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.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам Банк принимает:

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

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

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

Количественные данные по анализу кредитов по кредитному качеству и по залоговому обеспечению раскрываются в составе полугодовой и годовой отчетности.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск. В Стратегии управления рисками и капиталом Банка рыночный риск определен как возможные потери, возникающие в результате изменения конъюнктуры рынка. Рыночным рискам в наибольшей степени подвержены финансовые активы, так как их стоимость во многом зависит от сложившихся рыночных цен. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски. Для оценки рыночного риска используются как методики, разработанные Банком, так и методика, предложенная Банком России (Положение от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»).

Фондовый риск (риск изменения стоимости долевых ценных бумаг)

Под фондовым риском Банк понимает возможность возникновения потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости долевых 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, имеющих достаточную историю изменения их стоимости.

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

В качестве стандартного в Банке принят доверительный интервал VaR-анализа фондового риска 99%. Оценка фондового риска производится Банком на временных интервалах 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 долевым ценным бумагам Банка, относящимся к категории «предназначенные для торговли» и «имеющиеся в наличии для продажи». 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 99% не учитывает возможного снижения рыночной стоимости финансового актива за пределами принятой оценки надежности;
- VaR-оценка производится на базе цен закрытия дневных торгов по финансовым активам, следовательно, не учитывает возможные внутридневные колебания их рыночной стоимости;
- VaR-оценка чувствительна к волатильности рынка, чем выше волатильность рынка, тем больше значение VaR-оценки.

¹ Показывает возможное снижение стоимости портфеля ценных бумаг Банка в абсолютном выражении на заданном временном периоде с заданной вероятностью. 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.

21 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 долевого ценных бумаг, 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.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

По состоянию на 31 марта 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года оценка размера фондового риска, рассчитанного статистическими методами, по долевым ценным бумагам (прогнозный период – 3 месяца) в зависимости от возможного сценария (на 31 марта 2018 года - умеренный сценарий, на 31 декабря 2017 года - умеренный сценарий) развития ситуации на фондовом рынке составила:

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Значение оценки фондового риска в абсолютном выражении, тысячах российских рублей ²	2 062	2 030
Значение оценки фондового риска в относительном выражении, % ³	11,10	11,26

Процентный риск (риск изменения стоимости долговых ценных бумаг)

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

Для количественной оценки процентных рисков применяются методики, разработанные Банком.

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

В качестве стандартного в Банке принят доверительный интервал VaR-анализа процентного риска 99%. Оценка процентного риска производится Банком на временных интервалах 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 долговым 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 процентного 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 процентного риска может быть значительно превышена;
- VaR-оценка с доверительным интервалом 99% не учитывает возможного снижения рыночной стоимости финансового актива за пределами принятой оценки надежности;

² Показывает возможное снижение стоимости портфеля долевого ценных бумаг Банка в абсолютном выражении на временном периоде 3 месяца с вероятностью 99%.

³ Показывает возможное снижение стоимости портфеля долевого ценных бумаг Банка в относительном выражении от текущей стоимости портфеля на временном периоде 3 месяца с вероятностью 99%.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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.

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

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

В целях управления процентным риском, а также формирования сбалансированного портфеля долговых ценных бумаг, Банк применяет критические ценовые уровни, достижение которых предполагает их обязательную продажу.

Качественная оценка процентного 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 процентного риска финансовых инструментов в портфеле Банка проводится ежеквартально и предоставляется на заседание КУАП.

В целях своевременного применения мер по управлению процентным 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 процентными 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 процентные 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 процентный риск портфеля ценных бумаг;
- резервирование - создание дополнительных резервных фондов средств для покрытия убытка от реализации отдельных процентных рисков;
- хеджирование - использование срочных финансовых инструментов (форвард, фьючерс, опцион, своп) для компенсации существующих процентных рисков, путем установления позиции по срочному инструменту противоположной текущей позиции по базовому активу.

Управление процентным риском осуществляется в целях его ограничения по группе операций и/или финансовых инструментов в портфеле Банка. Управление процентным риском, а также выбор метода управления процентным риском осуществляет КУАП по представлению Управления анализа

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной (сокращенной) консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

финансовых рисков. При этом основными методами текущего управления процентным риском считается лимитирование и отказ от риска.

Принятые решения по управлению процентными рисками, методы управления процентными 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.

По состоянию на 31 марта 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года оценка размера процентного риска по долговым ценным бумагам, рассчитанного на основе методики VaR, по портфелю ценных бумаг Банка (прогнозный период – 3 месяца) согласно умеренному сценарию развития ситуации на долговых рынках составила:

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Значение оценки процентного риска в абсолютном выражении, тысячах российских рублей. ⁴	149 365	153 217
Значение оценки процентного риска в относительном выражении, % ⁵	4,93	4,97

Валютный риск

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

Управление риском открытых валютных позиций в иностранной валюте и золоте осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», и в соответствии с внутренними ограничениями (лимитами), принятыми в Банке. Оценка валютного риска производится только по валютам и золоту, по которым у Банка существует открытая позиция.

В целях ограничения потерь в первом квартале 2018 года Банком не совершались спекулятивные операции по купле-продаже валюты и золота.

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.

⁴ Показывает возможное снижение стоимости портфеля долговых ценных бумаг Банка в абсолютном выражении на временном периоде 3 месяца с вероятностью 99%.

⁵ Показывает возможное снижение стоимости портфеля долговых ценных бумаг Банка в относительном выражении от текущей стоимости портфеля на временном периоде 3 месяца с вероятностью 99%.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях управления валютным риском Банка применяются следующие методы:

- лимитирование - система мероприятий, ограничивающих вероятность потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата. Внешние ограничения установлены Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-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.

По состоянию на 31 марта 2018 года оценка размера валютного риска, рассчитанного на основе методики VaR, по по открытой валютной позиции Банка (прогнозный период – 3 месяца) согласно умеренному сценарию развития ситуации на валютном рынке (31 декабря 2017 года: умеренный сценарий) составила:

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Значение оценки валютного риска в абсолютном выражении, тысячах российских рублей ⁶	2 803	4 741
Значение оценки валютного риска в относительном выражении, % ⁷	9,97	12,46

⁶ Показывает возможное снижение стоимости портфеля долевых ценных бумаг Банка в абсолютном выражении на временном периоде 3 месяца с вероятностью 99%.

⁷ Показывает возможное снижение стоимости портфеля долевых ценных бумаг Банка в относительном выражении от текущей стоимости портфеля на временном периоде 3 месяца с вероятностью 99%.

Товарный риск

Под товарным риском Банк понимает риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

В целях ограничения потерь в первом квартале 2018 года Банком не совершались спекулятивные операции по купле-продаже инструментов товарного рынка.

Для оценки товарного риска используется методика, предложенная Банком России (Положение от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»). Управление риском открытых позиций в драгоценных металлах кроме золота осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», и в соответствии с внутренними ограничениями (лимитами), принятыми в Банке.

Для управления товарными рисками Банк использует также следующие методы:

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

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

Принятые решения по управлению товарными рисками, методы управления товарными рисками для отдельных операций и/или инструментов в портфеле Банка отражаются в протоколе заседания КУАП, который доводится до ответственных подразделений Банка.

По состоянию на 31 марта 2018 года оценка размера товарного риска, рассчитанного на основе методики Банка России составила 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 0 тысяч рублей).

Процентный риск банковской книги

Под процентным риском банковской книги 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 ключевой ставки Банка России, ставки Федеральной резервной системы США, индексов доходности государственных, муниципальных и корпоративных облигаций, среднемесячное значение ставок денежного рынка, 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.

21 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. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Количественные данные по анализу чувствительности к изменению процентных ставок раскрываются в составе полугодовой и годовой отчетности.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

21 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 среднесуточном объеме торгов по этим ценным бумагам за последние 3 месяца деленном на 10.⁸

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 структурный дефицит/профицит ликвидности банковского сектора, прогнозные среднемесячные значения ставок денежного рынка, динамика и сумма остатков денежных средств коммерческих банков в Банке России, динамика и сумма депозитов коммерческих банков в Банке России.

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

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

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

⁸ 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% среднесуточного объема торгов.

21 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 марта 2018 года данный норматив составил 246,4% (31 декабря 2017 года: 301,5%), 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 марта 2018 года данный норматив составил 126,9% (31 декабря 2017 года: 128,6%), 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 марта 2018 года данный норматив составил 31,6% (31 декабря 2017 года: 36,4%), при допустимом значении не более 120%.

Операционный риск

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

Причинами операционного риска являются:

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

В качестве базовых для Банка видов операционных рисков выделены следующие:

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

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

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.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

К основным мерам по минимизации операционных рисков Банка относятся:

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

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

Расчетное значение величины ОР по состоянию на 31 марта 2018 года составило 806 421 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 806 421 тысяч рублей).

22 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль над выполнением обязательного норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно, на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями российского законодательства. В течение первого квартала 2018 Банк не допускал нарушений нормативов. В рамках утвержденных правил по подготовке отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства Банк ежемесячно направлял в Банк России отчеты по нормативам, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Банка.

В соответствии с существующими требованиями к достаточности капитала, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не ниже обязательных минимальных значений. В течение первого квартала 2018 года нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1 и Н1.2) соответствовали требованиям Банка России. По состоянию на 31 марта 2018 норматив Н1.0 составил 16,0% (31 декабря 2017 г.: 15,5%), что выше минимально установленного значения на 8% (31 декабря 2017 г.: на 7,5%). Нормативы Н1.1 и Н1.2 составили 14,2% (31 декабря 2017 г.: 11,9%), что выше минимально установленных значений на 9,7% и 8,2% соответственно (31 декабря 2017 г.: на 7,4% и 5,9% соответственно). Значения Н1.1 и Н1.2 принимают одинаковое значение в связи с отсутствием у Банка источников добавочного капитала. В таблице ниже представлен расчет собственных средств (капитала) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018	31 декабря 2017
Чистые активы в соответствии с требованиями российского законодательства	10 430 873	10 070 726
За вычетом нематериальных активов	(98 870)	(103 365)
Итого нормативного капитала	10 332 003	9 967 361

23 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 марта 2018 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на 9 025 тысячи рублей (31 марта 2017 года: 14 172 тысяч рублей).

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной (сокращенной) консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

23 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Менее 1 года	41 551	43 758
От 1 до 5 лет	90 686	94 945
Более 5 лет	13 516	20 016
Итого обязательств по операционной аренде	145 753	158 719

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>	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Обязательства по предоставлению кредитов	2 966 661	2 002 587
Импортные аккредитивы	6 524 127	2 053 587
Гарантии выданные	2 814 132	6 140 847
Итого обязательств кредитного характера	12 304 920	10 197 021

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной (сокращенной) консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

23 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлено движение резервов под обязательства кредитного характера за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	сумма
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря 2016 года	215 703
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обязательства кредитного характера в течение периода	29 859
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 марта 2017 года	245 562
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря 2017 года	250 365
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обязательства кредитного характера в течение периода	(59 465)
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 марта 2018 года	190 900

Обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Банка, признаны оценочными. По состоянию на 31 марта 2018 года величина резервов - оценочных обязательств некредитного характера в части подлежащих уплате сумм исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Банку, составила 50 тысяч рублей (на 31 марта 2017 года величина резервов составила 38 тысяч рублей). Данный резерв отражен в Примечании 16 в составе резервов под обязательства кредитного характера и прочие условные обязательства.

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	сумма
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря 2016 года	146 124
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) - оценочного обязательства некредитного характера в течение периода	(961)
Списание за счет резерва	-
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 31 марта 2017 года	145 163
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря 2017 года	207 750
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) - оценочного обязательства некредитного характера в течение периода	(14 500)
Списание за счет резерва	-
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 31 марта 2018 года	193 250

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

По состоянию на 31 марта 2018 года действуют договоры доверительного управления с физическими и юридическими лицами. Активы, полученные в доверительное управление, размещены в соответствии с предпочтениями клиентов, в основном в корпоративные долговые и долевого ценные бумаги российских эмитентов и в депозиты в Российские банки.

Уменьшение корпоративных акций в доверительном управлении в первом квартале 2018 года по сравнению с предыдущим годом произошло в связи с окончанием срока действия договора с физическими лицами. Прочие активы в доверительном управлении увеличились в связи с дополнительной передачей денежных средств в доверительное управление.

	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Денежные средства от прочих учредителей в доверительном управлении	30 723 500	34 719 900
Корпоративные акции в доверительном управлении	11 662	18 995
Прочие активы в доверительном управлении	101 599	91 275

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года Банк получил доходы от операций по доверительному управлению в размере 19 830 тысяч рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 49 429 тысяч рублей).

24 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Средства в банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств в банках по состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 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.

В Примечаниях 6, 7 представлена информация в отношении справедливой стоимости средств в банках и кредитов и авансов клиентам соответственно.

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

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

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной (сокращенной) консолидированной
финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлена таблица сравнения справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов:

	31 марта 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	47 381	47 381
- Корпоративные акции	-	-	18 900	18 900
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Корпоративные еврооблигации	-	-	1 413 349	1 413 349
- Корпоративные облигации	-	-	412 956	412 956
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	1 210 850	1 210 850
- Корпоративные акции	18 580	18 580	15	15
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	12 433 185	12 433 185	19 311 996	19 311 996
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 043 495	2 043 495	2 048 963	2 048 963
Средства в банках				
- Российской Федерации, в том числе:				
- Межбанковские депозиты	161 966 325	162 164 105	155 136 671	155 138 260
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	7 928 824	7 929 424	7 990 691	7 989 102
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	20 086 020	20 086 020	18 229 144	18 229 144
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8 125 465	8 125 465	8 738 676	8 738 676
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	75 074	75 074	92 266	92 266
- Ипотечные кредиты	17 310 854	17 310 854	16 520 929	16 520 929
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 173 938	1 173 222	-	-
- Корпоративные облигации	2 141 017	2 143 858	290 795	290 795
Итого финансовые активы	233 302 777	233 503 282	231 463 582	231 463 582

Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

Примечания к промежуточной (сокращенной) консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости				
Средства банков	36 044	36 044	32 364	32 364
Средства клиентов				
- Юридические лица				
- текущие/расчетные счета	11 056 584	11 056 584	13 809 756	13 809 756
- срочные депозиты	174 914 649	174 914 649	170 985 248	170 985 248
- Физические лица				
- текущие счета/счета до востребования	8 475 577	8 475 577	7 310 188	7 310 188
- срочные вклады	28 899 047	28 899 047	28 342 122	28 342 122
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Выпущенные векселя	-	-	-	-
Прочие обязательства	30 929	30 929	31 058	31 058
Итого финансовые обязательства	223 412 830	223 412 830	220 510 736	220 510 736