

**Исх. № 033/1/2688-05/АЗ-14**

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«СУРГУТНЕФТЕГАЗБАНК»**

**Финансовая отчетность в соответствии с  
Международными стандартами финансовой  
отчетности и аудиторское заключение**

**31 декабря 2014 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	2
Финансовая отчетность .....	
Отчет о финансовом положении .....	6
Отчет о совокупном доходе .....	7
Отчет об изменениях в составе собственных средств .....	8
Отчет о движении денежных средств .....	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Введение .....	10
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	10
3 Краткое изложение принципов учетной политики .....	12
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	27
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	29
6 Новые учетные положения .....	32
7 Денежные средства и их эквиваленты .....	33
8 Торговые ценные бумаги .....	33
9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток .....	33
10 Средства в банках .....	34
11 Кредиты и авансы клиентам .....	35
12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде .....	36
13 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	37
14 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	38
15 Инвестиционная собственность .....	39
16 Основные средства .....	40
17 Прочие активы .....	41
18 Средства банков .....	42
19 Средства клиентов .....	42
20 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	43
21 Прочие обязательства .....	43
22 Уставный капитал .....	44
23 Прочие фонды .....	45
24 Процентные доходы и расходы .....	45
25 Комиссионные доходы и расходы .....	46
26 Прочие операционные доходы .....	46
27 Прочие операционные расходы .....	47
28 Налог на прибыль .....	48
29 Дивиденды .....	50
30 Управление финансовыми рисками .....	51
31 Управление капиталом .....	86
32 Условные обязательства .....	87
33 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	89
34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	94
35 Операции со связанными сторонами .....	96
36 События после отчетной даты .....	97

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
независимой аудиторской компании ООО «Росэкспертиза»  
по годовой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества  
«Сургутнефтегазбанк» за 2014 год, подготовленной в соответствии с Международными  
стандартами финансовой отчетности

**Аудируемое лицо:**

- Наименование: Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк» (ЗАО «СНГБ»).
- Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 02 августа 1999 года, регистрационный номер 588.
- Государственный регистрационный номер: 1028600001792, внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной службы по Ханты-Мансийскому автономному округу - Югре 23 июля 2002 года.
- Место нахождения: 628400, Ханты-мансийский автономный округ - Югра, г. Сургут, ул. Кукуевицкого, д. 19.

**Аудитор:**

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза».
- Свидетельство о государственной регистрации ООО «Росэкспертиза» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.
- Свидетельство о внесении 27 сентября 2002 года записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027739273946.
- Место нахождения:
  - Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 11.
  - Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.
- Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 года, свидетельство № 362-ю.
- Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 10205006556.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Сургутнефтегазбанк» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в составе собственных средств и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - подчиненности подразделений управления рисками;
  - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### **Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 года, и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и

осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего контроля Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления, кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров и органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службами внутреннего контроля.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель Генерального директора –  
Директор Департамента международной  
финансовой отчетности



Потехин В.В.

Квалификационный аттестат аудитора № 05-000126, выдан на основании решения СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»» от 22.06.2012 г. № 20.  
Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 20205019596, член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»  
в соответствии с решением Совета РКА от 12.11.2009 г., Свидетельство № 3453

31 марта 2015 года

МП



**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	4 575 807	9 663 469
Обязательные резервы на счетах в Банке России		730 103	794 452
Торговые ценные бумаги	8	-	30 021
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9	216 839	310 934
Средства в банках	10	7 540 000	6 096 182
Кредиты и авансы клиентам	11	43 726 552	31 661 528
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	12	91 290	125 838
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13	3 163 299	5 792 653
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14	4 231 406	167 672
Инвестиционная собственность	15	708 538	646 208
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		118 262	1 969
Отложенный налоговый актив	28	-	16 327
Основные средства	16	1 804 356	1 867 061
Прочие активы	17	7 208 896	740 884
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>74 115 348</b>	<b>57 915 198</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	18	21 088	734 926
Средства клиентов	19	66 347 523	49 675 864
Отложенное налоговое обязательство	28	221 714	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	126 625	24 330
Прочие обязательства	21	181 905	138 426
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>66 898 855</b>	<b>50 573 546</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	22	5 303 531	5 303 531
Эмиссионный доход	22	1 749 891	1 749 891
Накопленный дефицит		(501 765)	(581 707)
Фонд переоценки основных средств	23	829 985	865 028
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	23	(165 149)	4 909
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>7 216 493</b>	<b>7 341 652</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>74 115 348</b>	<b>57 915 198</b>

  
 А.В. Король  
 Председатель Правления

31 марта 2015 года

  
 Б.А. Войцеховский  
 Главный бухгалтер

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Отчет о совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	24	6 005 732	4 329 436
Процентные расходы	24	(2 962 983)	(1 921 508)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>3 042 749</b>	<b>2 407 928</b>
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	11	(1 023 059)	(865 886)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение долговых финансовых активов</b>		<b>2 019 690</b>	<b>1 542 042</b>
Комиссионные доходы	25	1 301 313	1 194 739
Комиссионные расходы	25	(396 912)	(325 232)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(8 250)	(1 742)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(6 722)	5 007
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24 920	(677)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		33 192	18 606
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности	15	(32 660)	3 103
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		237 088	20 719
Чистое создание прочих резервов		(98 865)	-
Прочие операционные доходы	26	306 156	277 070
Прочие операционные расходы	27	(2 567 938)	(2 141 454)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>811 012</b>	<b>592 181</b>
Расходы по налогу на прибыль	28	(309 875)	(139 372)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>501 137</b>	<b>452 809</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в прибыль или убыток в будущем			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	23	(297 764)	(5 978)
- Корректировки по реклассификации доходов за вычетом расходов, отнесенных на счета прибылей и убытков	23	85 193	(100)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	23	(28 651)	389 504
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу по:			
- инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	23	42 513	1 216
- доначисленному налогу на прибыль		(12 122) ✓	-
- основным средствам	23	5 730	(77 901)
<b>Прочий совокупный (расход)/ доход за год</b>		<b>(205 101)</b>	<b>306 741</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>296 036</b>	<b>759 550</b>

А.В. Король  
Председатель Правления

31 марта 2015 года

Б.А. Войцеховский  
Главный бухгалтер

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Отчет об изменениях в составе собственных средств**

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	23	5 303 531	1 749 891	(648 152)	553 425	9 771	6 968 466
Совокупный доход, отраженный за 2013 год	23	-	-	452 809	311 603	(4 862)	759 550
Дивиденды объявленные	29	-	-	(386 364)	-	-	(386 364)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>		5 303 531	1 749 891	(581 707)	865 028	4 909	7 341 652
Совокупный доход, отраженный за 2014 год	23	-	-	501 137	(35 043)	(170 058)	296 036
Дивиденды объявленные	29	-	-	(421 195)	-	-	(421 195)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>		5 303 531	1 749 891	(501 765)	829 985	(165 149)	7 216 493

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		5 890 955	4 126 810
Проценты уплаченные		(3 192 449)	(1 431 592)
Комиссии полученные		1 301 313	1 194 739
Комиссии уплаченные		(396 912)	(325 232)
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		-	922
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		33 192	18 606
Прочие полученные операционные доходы		179 654	275 299
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 610 078)	(1 421 776)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(650 043)	(701 397)
Уплаченный налог на прибыль		(152 008)	(287 517)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 403 624</b>	<b>1 448 862</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый прирост / (снижение) по обязательным резервам в Банке России		64 349	(130 704)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам		25	1 742
Чистое снижение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток		146 669	249 676
Чистый (прирост) / снижение по средствам в банках		(1 375 894)	8 374
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(11 519 620)	(9 599 170)
Чистый прирост по прочим активам		(3 927 950)	(112 094)
Чистое (снижение) / прирост по средствам банков		(699 796)	798 390
Чистый прирост по средствам клиентов		6 403 929	8 211 675
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		102 295	22 560
Чистое снижение по прочим обязательствам		(21 736)	(18 850)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(9 424 105)</b>	<b>880 461</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	13	(5 278 720)	(4 846 346)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	13	3 754 461	1 499 915
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	14	(1 431 220)	(167 294)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	14	1 914 829	1 453 461
Приобретение основных средств	16	(103 623)	(82 802)
Приобретение нематериальных активов		(4 000)	(24 096)
Дивиденды полученные	26	6 502	4 158
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 141 771)</b>	<b>(2 163 004)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды уплаченные	29	(421 195)	(386 364)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(421 195)</b>	<b>(386 364)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		5 899 409	250 124
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(5 087 662)</b>	<b>(1 418 783)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		9 663 469	11 082 252
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>4 575 807</b>	<b>9 663 469</b>

**1 Введение**

Данная финансовая отчетность Закрытого акционерного общества «Сургутнефтегазбанк» (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Открытое акционерное общество «Сургутнефтегаз» (в дальнейшем – «материнская компания») владеет 97,7591 % (2013 г.: 97,7591%) акций Банка. Материнская компания является конечным бенефициаром от владения данными акциями.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации («Банк России»), с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и доверительного управления, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

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

Как указано в Примечании 35 к прилагаемой финансовой отчетности, значительная часть обязательств Банка (примерно 26% (2013г.: 31%)) привлечена от связанных сторон. Значительная доля комиссионных доходов и процентных расходов Банка является результатом операций со связанными сторонами. Связанные стороны могут осуществлять операции, которые не были бы осуществлены с несвязанными сторонами, и на условиях и в суммах, которые могут быть отличны от условий и сумм операций с несвязанными сторонами.

Банк имеет 4 (2013г.: 4) филиала в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке было занято 1 238 сотрудников (2013 г.: 1 224 сотрудников).

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

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

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Формирование экономики в 2014 году происходило под влиянием целого ряда негативных внешних факторов: снижения цен на нефть, значительного роста геополитической напряженности и введением международных санкций против нескольких компаний и физических лиц, а также ответных мер России на эти меры, которые оказали негативное влияние и в дальнейшем продолжат влиять на экономику Российской Федерации, в том числе приводить к ослаблению рубля и сложностям в привлечении внешних заимствований.

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

Повышение геополитической напряженности привело к ускорению темпов оттока капитала в 2014 году. Фактическое закрытие доступа к внешним рынкам капитала и ухудшение условий товарооборота (падение цен на нефть) всё это способствовало дальнейшему ускорению оттока капитала, что вызвало резкое ослабление курса рубля и падение его стоимости по итогам года на 41,82% к доллару и 34,20% к евро. Для ограничения потерь золотовалютных резервов Банк России в октябре 2014 года досрочно перешел к режиму плавающего валютного курса.

Замедление темпов экономического роста происходило с ускорением инфляции, во многом обусловленным ослаблением рубля и запретом на импорт продовольствия в Российскую Федерацию. Для стабилизации валютного рынка Банк России в конце 2014 года резко повысил ключевую ставку с 5,5% до 17,0%. Ужесточение мер не смогло существенно повлиять на инфляцию.

Ухудшение перспектив экономического роста и падение реальных доходов населения обнажили проблему качества кредитного портфеля банков. Доля просроченных кредитов среди кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, за год не изменилась во многом благодаря высоким темпам роста кредитования. Однако ухудшение финансового положения ряда крупных заемщиков потребовало реструктуризации предоставленных кредитов.

Уровень резервов под обесцененные активы основывается на оценке руководством данных активов на конец отчетного периода с учетом анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов недвижимости подвергся влиянию относительной стабилизации ситуации на глобальных финансовых рынках, что привело к восстановлению рыночной стоимости объектов недвижимости. Несмотря на процессы восстановления рынка недвижимости, фактическая стоимость реализации залогового обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение на конец отчетного периода, что может быть связано с уровнем ликвидности определенных видов активов. В соответствии с МСФО признаются убытки от обесценения активов, возникающие в результате прошлых событий, и запрещается признание убытков от обесценения, которые могут быть понесены в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Объем доступных рынков финансирования, в 2014 году по-прежнему оставался узким. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Банка получать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в предшествующие отчетные периоды.

Кредитный рейтинг России в январе 2015 года был снижен агентством Fitch Ratings до отметки ВВВ-, а агентство Standard&Poors понизило его до отметки ВВ+. Впервые за десять лет это ниже инвестиционного уровня. Рейтинг России от агентств Moody's Investors Service и Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. При этом эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, кредитный рейтинг России в дальнейшем может быть понижен.

Эти и другие события могут оказать существенное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, операционные результаты и перспективы бизнеса, последствия которого сложно спрогнозировать. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Руководством Банка предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка.

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

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку зданий, земли, инвестиционной собственности, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

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

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

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

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

- рыночной цене, рассчитываемой в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 9 ноября 2010 г. N 10-67/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации»;
- по ценам последних сделок, обеспечивающих оценку справедливой стоимости актива, если данные ценные бумаги котируются на бирже;
- текущей цене спроса в случае отсутствия возможности достоверного определения последней цены сделки или если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков, модели, основывающиеся на информации о недавних сделках, осуществленных на добровольной основе, а также анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может привести к необходимости формирования суждений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности раскрывается информация о тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

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

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

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

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

*Эффективная процентная ставка* – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в прибыли или убытке за год в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат.

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

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

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

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

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

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

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

Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан по счету прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счет прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения по счету прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

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

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** В эту группу включаются котироваемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент их первоначального признания и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату. При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, составляет цену сделки, совершенной на добровольной основе между участниками активного рынка, плюс затраты по сделке. Далее инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Если Банк не сможет удерживать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), то Банк должен будет переклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения инвестиций будет переклассифицирована, их балансовая стоимость рублей (2013 г. - увеличение на 2 933 тысячи рублей), при этом делается соответствующая учетная запись по увеличению фонда переоценки активов по справедливой стоимости в составе собственных средств.

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

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

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

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

просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;

заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;

заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;

существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;

стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

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

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

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

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

**Обесценение финансовых активов**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка справедливой стоимости зданий и земельных участков основывается на отчетах независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией, а также профессиональным опытом оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. Оценка Банка была основана на рыночной стоимости. Факт переоценки и основа переоценки раскрывается в Примечании 16.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Здания 30-50 лет;

Оборудование 2-25 лет.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы учитываются в составе прочих активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием, приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США и 68,3427 рубля за 1 евро (2013 г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро).

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

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

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

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

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

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

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения по счету прибылей и убытков за отчетный год,

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

Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Для прогнозирования будущих потоков денежных средств руководство Банка применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных активам в текущем портфеле. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 185 657 тысяч рублей (2013 г.: 184 391 тысяча рублей) соответственно.

Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 5% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 319 637 тысяч рублей (2013 г.: 164 895 тысяч рублей) соответственно.

**Убытки от обесценения ценных бумаг.** Банк анализирует портфель ценных бумаг на предмет обесценения на регулярной основе, при этом используются подходы к оценке справедливой стоимости ценных бумаг, отраженные в учетной политике Банка, в том числе применение методов оценки, основанных на ненаблюдаемых на открытом рынке данных. По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка не было ценных бумаг, по которым было произведено обесценение стоимости с отражением соответствующих убытков на капитале Банке и по счету прибылей и убытков за отчетный год.

**Признание отложенного налогового актива / обязательства.** Признание отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства обусловлено ожидаемыми в будущем поступлениями и выбытиями экономических выгод от их реализации или использования.

Отложенные налоговые обязательства – это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенное налоговое обязательство (актив) признается для всех налогооблагаемых (вычитаемых) временных разниц в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, относительно которой может быть использована вычитаемая временная разница.

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

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

В соответствии с этим по всем операциям финансового лизинга на 31 декабря 2014 года Банк сохраняет за собой право собственности на переданное имущество, представленное в большинстве своем недвижимостью, тем самым минимизирует риски возможного невозврата и ограничивает возможные потери от некачественного обслуживания актива лизингополучателем.

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

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

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

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2014 года, однако не имеют существенного воздействия на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

**«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Изменения к МСФО (IAS) 32** (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время руководство Банка изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на отчетность и сроки принятия данного изменения Банком. Данные изменения не были утверждены для применения на территории РФ.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов»** (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на финансовую отчетность и сроки принятия стандарта Банком.

**Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»** (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы»** (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора.

Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания.

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

- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.
- МСФО (IFRS 14) «Счета отложенных тарифных корректировок» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). МСФО 14 позволяет организациям, впервые применяющим МСФО, продолжить признание сумм, относящихся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями прежних общепринятых положений по бухгалтерскому учету в их финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако, с целью улучшения сопоставимости финансовой отчетности таких организаций с отчетностью, подготавливаемой организациями, которые уже применяют МСФО и не признают подобные суммы, данный стандарт требует представлять показатели, отражающие последствия тарифного регулирования, отдельно от других статей.
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).
  - Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанных на акциях» (вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату) уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы».
  - Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» (вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату) уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.
  - В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.
  - Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.
  - Поправки в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» разъясняют, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

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

- В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).
  - Поправка МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», разъясняет, что новая версия стандарта не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.
  - Поправка в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
  - Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.
  - Поправка в МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность Банка.

## **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:

– финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;

– финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Группы ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;

– все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться, и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- В ноябре 2013 года КМСФО выпустил поправки в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которые вводят новую модель хеджирования, а также связанные с этим поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».
- Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. В феврале 2014 года предварительно было решено выбрать 1 января 2018 года в качестве даты начала периода обязательного применения МСФО (IFRS) 9. В июле 2014 года была опубликована окончательная версия МСФО (IFRS) 9, в которой 1 января 2018 года указано в качестве обязательной даты вступления в силу.

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Наличные средства	2 350 577	1 693 549
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 210 694	529 374
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	334 218	132 601
- других стран	417 845	7 287 845
Расчетные счета в российских торговых системах	262 473	20 100
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>4 575 807</b>	<b>9 663 469</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года 417 845 тысяч рублей (2013 г.: 7 006 875 тысяч рублей), или 18,7% (2013 г.: 99,97%) корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» были размещены в восьми крупных иностранных банках с международным рейтингом от А- до А+ (2013 г.: в одном крупном иностранном банке с международным рейтингом А).

По состоянию на 31 декабря 2014 года 285 122 тысячи рублей (2013 г.: 114 923 тысячи рублей) или 85,32% (2013 г.: 86,67%) денежных средств на корреспондентских счетах, размещенных в банках Российской Федерации, размещены в четырех крупных банках с рейтингом от ВВ до ВВВ по международной шкале (2013 г.: в двух крупных банках с рейтингом от В- до ВВ).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки их обесценения.

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

**8 Торговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	30 021
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>30 021</b>

Руководством Банка было принято решение о переклассификации торговых ценных бумаг в портфель в наличии для продажи.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Корпоративные еврооблигации	143 623	165 782
Облигации федерального займа (ОФЗ)	56 864	70 456
Корпоративные акции	16 352	74 684
Корпоративные облигации	-	12
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>216 839</b>	<b>310 934</b>

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

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

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения август 2018 года до ноября 2021 года (2013 г.: августа 2018 года до ноября 2021 года), купонный доход от 5% до 7% в год (2013 г.: от 5,5% до 7% в год) и доходность к погашению от 14,98% до 36,13% в год (2013 г.: 6,92% до 7,83% в год) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Данные облигации имеют сроки погашения декабрь 2015 года (2013 г.: декабрь 2015 года), купонный доход 8,5% в год (2013 г.: 8,5% в год) и доходность к погашению 11,47% в год (2013 г.: 11,04% в год).

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

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

**10 Средства в банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Краткосрочные депозиты в других банках</b>		
- Российской Федерации, в том числе:		
- межбанковские депозиты	7 540 000	5 781 905
- векселя	-	314 277
<b>Итого средств в банках</b>	<b>7 540 000</b>	<b>6 096 182</b>

Справедливая стоимость средств в банках представлена в Примечании 33.

Средства, размещенные в банках, представлены краткосрочными депозитами со сроком погашения январь 2015 года (2013 г.: январь 2014 г.) и процентными ставками 16% в год (2013 г.: от 0,08 до 6,5 % в год).

По состоянию на 31 декабря 2014 года 100% (2013г.: 22,15%) средств в банках представляют остатки на счетах в Банке России. При этом 100 % (2013г.: 100%) средств в банках приходится на долю остатков в российских банках.

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

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**11 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Текущие кредиты, в том числе:</b>		
Корпоративные кредиты	28 537 344	16 917 195
Потребительские кредиты	12 975 022	12 576 701
Ипотечные кредиты	2 931 284	2 164 677
Индивидуальные предприниматели	202 360	153 054
<b>Итого текущие кредиты</b>	<b>44 646 010</b>	<b>31 811 627</b>
<b>Просроченные кредиты, в том числе:</b>		
Корпоративные кредиты	3 636 096	3 465 216
Потребительские кредиты	395 716	301 970
Ипотечные кредиты	12 717	11 900
Индивидуальные предприниматели	8 571	20 314
<b>Итого текущие кредиты</b>	<b>4 053 100</b>	<b>3 799 400</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>48 699 110</b>	<b>35 611 027</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4 972 558)	(3 949 499)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>43 726 552</b>	<b>31 661 528</b>

В 2014 и 2013 годах в отчете о совокупном доходе отсутствуют убытки, сформировавшиеся при первоначальном признании кредитов физическим лицам со ставками, отличными от рыночных.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012</b>	<b>2 842 282</b>	<b>20 590</b>	<b>220 021</b>	<b>720</b>	<b>3 083 613</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	850 068	(276)	13 134	2 960	<b>865 886</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013</b>	<b>3 692 350</b>	<b>20 314</b>	<b>233 155</b>	<b>3680</b>	<b>3 949 499</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	980 345	(11 744)	5 574	48 884	<b>1 023 059</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014</b>	<b>4 672 695</b>	<b>8 570</b>	<b>238 729</b>	<b>52 564</b>	<b>4 972 558</b>

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>		<b>2013</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	16 314 739	34	15 055 248	42
Строительство	8 606 010	18	3 380 014	10
Инвестиционная и лизинговая деятельность	8 602 813	18	6 441 704	18
Торговля	5 968 541	12	5 021 116	14
Производство	4 289 300	9	2 564 047	7
Операции с недвижимым имуществом	1 670 453	3	1 334 608	4
Транспорт	1 798 992	4	1 187 180	3
Сельское хозяйство	1 199 120	2	531 993	2
Прочее	249 142	0	95 117	0
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>48 699 110</b>	<b>100</b>	<b>35 611 027</b>	<b>100</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 17 корпоративных заемщиков (2013 г.: 10 корпоративных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 400 000 тысяч рублей (2013 г.: свыше 400 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 13 787 680 тысяч рублей (2013 г.: 7 428 011 тысяча рублей), или 28,31% кредитного портфеля (2013 г.: 20,86%).

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

**12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Срок погашения до 1 года</b>	<b>Срок погашения от 2 до 5 лет</b>	<b>Срок погашения свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Дебиторская задолженность по платежам финансовой аренды на 31 декабря 2013 г.	52 959	111 818	-	164 777
Неполученный финансовый доход	(18 411)	(20 528)	-	(38 939)
<b>Приведенная стоимость дебиторской задолженности по арендным платежам на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>34 548</b>	<b>91 290</b>	<b>-</b>	<b>125 838</b>
Дебиторская задолженность по платежам финансовой аренды на 31 декабря 2014 г.	46 335	65 483	-	111 818
Неполученный финансовый доход	(12 236)	( 8 292)	-	(20 528)
<b>Приведенная стоимость дебиторской задолженности по арендным платежам на 31 декабря 2014 г.</b>	<b>34 099</b>	<b>57 191</b>	<b>-</b>	<b>91 290</b>

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

Дебиторская задолженность по финансовой аренде фактически обеспечена арендованными активами, так как право на актив возвращается к Банку в случае невыполнения обязательств контрагентом. Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена недвижимостью на сумму 104 559 тысяч рублей (2013 г.: 160 171 тысяча рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года расчетная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде составляла 91 290 тысяч рублей (2013г.: 125 838 тысяч рублей). Справедливая стоимость была определена путем дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств с использованием процентных ставок от 17% годовых до 19% годовых в зависимости от кредитного риска, возникающего по контрагенту (2013г: 17% до 23%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Корпоративные облигации	2 628 017	1 567 725
Корпоративные еврооблигации	337 841	1 464 189
Облигации федерального займа (ОФЗ)	197 426	2 402 209
Муниципальные облигации	-	346 857
Корпоративные акции	15	11 673
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>3 163 299</b>	<b>5 792 653</b>

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и Евро, выпущенными крупными российскими компаниями. Данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2015 года по февраль 2018 года (2013 г.: с февраля 2014 года по июнь 2019 года), купонный доход от 3,035% до 6,5% (2013 г.: от 1,99% до 10% в год) и доходность к погашению в год от 9,87% до 10,90% в год (2013 г.: от 0,31% до 7,35%)

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными российскими компаниями. Эти облигации обращаются на Московской бирже (ММВБ - РТС), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2015 года до марта 2033 года (2013 г.: с апреля 2014 года до января 2025), купонный доход от 1,75% до 9,6% в год (2013 г.: от 7,4% до 9,1% в год) и доходность к погашению от 5,372% до 33,30% в год (2013 г.: 7,14% до 8,7% в год).

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с августа 2018 года по февраль 2036 года (2013 г.: март 2014 года по январь 2028 года), купонный доход от 5,5% до 7,05% в год (2013 г.: от 5,5% до 7,1%) и доходность к погашению от 13,44% до 16,35% в год (2013 г.: от 5,46% до 8,03% в год).

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>5 792 653</b>	<b>2 295 188</b>
- Приобретение	5 278 720	4 846 346
- Погашение	(3 754 461)	(1 500 592)
- Расходы (доходы) от переоценки по справедливой стоимости и погашения ценных бумаг	(290 099)	(6 655)
- Нарощенные процентные доходы	313 262	671 077
- Проценты полученные	(261 988)	(603 859)
- Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	484 721	91 148
- Реклассификация	(4 399 509)	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>3 163 299</b>	<b>5 792 653</b>

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Корпоративные еврооблигации	597 415	167 672
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 115 587	-
Муниципальные облигации	200 183	-
Корпоративные облигации	594 441	-
Государственные бумаги, номинированные в иностранной валюте	1 723 780	-
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>4 231 406</b>	<b>167 672</b>

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Данные облигации имеют срок погашения с марта 2015 года до октября 2016 года (2013 г.: ноябрь 2014 года), купонный доход от 5,064% до 10% (2013г.: 6,375% в год) и доходность к погашению от 7,32% до 11,30% в год (2013 г.: 1,21% в год).

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

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и долларах США. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2015 года по январь 2016 года, купонный доход от 3,625% до 7,35% в год и доходность к погашению от 3,99% до 15,67% в год.

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>167 672</b>	<b>1 415 859</b>
- Поступления	1 431 220	167 294
- Погашение	(1 914 829)	(1 392 665)
- Нарощенные процентные доходы	78 852	45 021
- Проценты полученные	(51 646)	(73 407)
- Курсовые разницы	115 569	5 192
- Расходы от переоценки по амортизированной стоимости	(16 693)	378
- Реклассификация	4 421 261	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>4 231 406</b>	<b>167 672</b>

В 2014 году Банк поменял свои намерения в отношении части вложений в облигации резидентов и нерезидентов, ранее классифицируемых в категорию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Принимая во внимание изменившиеся намерения Банка и готовность Банка держать данные ценные бумаги до погашения, данные вложения были реклассифицированы из категории инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

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

**15 Инвестиционная собственность**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января</b>	<b>646 208</b>	<b>500 511</b>
Поступления	318 093	222 973
Выбытие	(223 103)	(98 513)
Убыток / прибыль от переоценки по справедливой стоимости	(32 660)	3 103
Перевод из иных средств	-	18 134
<b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря</b>	<b>708 538</b>	<b>646 208</b>

Инвестиционная собственность Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года была оценена независимым оценщиком по справедливой стоимости. Оценка производилась с использованием методов: метода сравнения продаж (сравнительный подход) и совокупностью методов оценки стоимости объекта недвижимости, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта недвижимости, с учетом его износа (затратный подход). Сумма убытков, сформированных в результате переоценки инвестиционной собственности, составила 32 660 тысяч рублей. (2013 г.: сумма доходов от переоценки 3 103 тысячи рублей).

Вся инвестиционная собственность, поступившая на баланс Банка в 2014 году, была представлена в качестве отступных по ссудной задолженности заемщиков юридических лиц.

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**16 Основные средства**

	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость на 31 декабря 2012 года	1 335 602	70 032	722 793	1 715	2 130 142
Накопленная амортизация	(65 637)	-	(584 734)	-	(650 371)
Резерв под обесценение основных средств	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 269 965</b>	<b>70 032</b>	<b>138 059</b>	<b>1 715</b>	<b>1 479 771</b>
Поступления	6 583	-	75 711	506	82 800
Выбытия (по стоимости)	-	(109)	(63 400)	(863)	(64 372)
Выбытия (накопленная амортизация)	-	-	58 409	-	58 409
Амортизационные отчисления за период	(26 720)	-	(52 331)	-	(79 051)
Отражение величины дооценки стоимости через счет капитала	418 579	-	-	-	418 579
Отражение величины дооценки накопленной амортизации	(29 075)	-	-	-	(29 075)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>1 639 332</b>	<b>69 923</b>	<b>156 448</b>	<b>1 358</b>	<b>1 867 061</b>
Стоимость на 31 декабря 2013 года	1 760 764	69 923	735 104	1 358	2 567 149
Накопленная амортизация	(121 432)	-	(578 656)	-	(700 088)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>1 639 332</b>	<b>69 923</b>	<b>156 448</b>	<b>1 358</b>	<b>1 867 061</b>
Поступления	9 858	-	91 786	1 979	103 623
Выбытия (по стоимости)	(50 764)	(8 049)	(65 550)	(613)	(124 976)
Выбытия (накопленная амортизация)	3 925	-	37 185	-	41 110
Амортизационные отчисления за период	(34 138)	-	(48 324)	-	(82 462)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>1 568 213</b>	<b>61 874</b>	<b>171 545</b>	<b>2 724</b>	<b>1 804 356</b>
Стоимость на 31 декабря 2014 года	1 719 857	61 874	761 340	2 724	2 545 795
Накопленная амортизация	(151 644)	-	(589 795)	-	(741 439)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>1 568 213</b>	<b>61 874</b>	<b>171 545</b>	<b>2 724</b>	<b>1 804 356</b>

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

**16 Основные средства (продолжение)**

Переоценка объектов недвижимости по состоянию на 31 декабря 2014 года не проводилась. Списание фонда переоценки по выбывшей недвижимости в 2014 году составило (28 652) тысячи рублей, налог составил 5 730 тысяч рублей и доначислен налог на фонд переоценки земли в сумме (12 122) тысячи рублей.

Банк принял решение не проводить переоценку зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2014 года в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного специалистами залоговой службы Банка изменения рыночных цен в течение 2014 года было незначительным.

Переоценка объектов недвижимости по справедливой стоимости производилась независимым оценщиком ОАО «Реформа» на 31 декабря 2013 года. При переоценке применялись методы сравнительных продаж и капитализации дохода, на основании которых была определена справедливая стоимость. По результатам переоценки был сформирован фонд переоценки 1 066 132 тысячи рублей.

Начисление амортизационных отчислений в 2014 году было произведено исходя из справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года.

Величина фонда переоценки за вычетом отложенного налога на 31 декабря 2014 года составила 829 985 тысяч рублей (2013г.: 865 029 тысяч рублей).

**17 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	87 943	72 001
Средства в расчетах	6 573 150	164
Дебиторская задолженность по прочим операциям	106 227	80 356
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>6 767 320</b>	<b>152 521</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплаты и дебиторская задолженность по прочим операциям	401 276	398 038
Нематериальные активы	60 560	122 718
Запасы	49 512	52 434
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	17 191	3 064
Прочие нефинансовые активы	10 137	8 556
Хранящиеся драгоценные металлы	1 765	3 553
Резервы по прочим активам	(98 865)	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>441 576</b>	<b>588 363</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>7 208 896</b>	<b>740 884</b>

Запасы, поступившие на баланс Банка, представляют собой оборудование, сувенирную продукцию, полученные Банком в качестве отступных при урегулировании ссудной задолженности. Эти активы не отвечают определению инвестиционной собственности 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. Все перечисленные выше активы подлежат реализации.

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**18 Средства банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	21 088	6 785
Привлеченные средства Банка России	-	728 141
<b>Итого средств банков</b>	<b>21 088</b>	<b>734 926</b>

Справедливая стоимость средств банков представлена в Примечании 33.

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

**19 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	12 486 384	14 002 584
- Срочные депозиты	29 523 414	13 079 115
<b>Физические лица</b>		
- Срочные вклады	5 987 417	16 702 024
- Текущие счета/счета до востребования	18 350 308	5 892 141
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>66 347 523</b>	<b>49 675 864</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>		<b>2013</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	24 337 725	36.7	22 594 165	45.5
Финансовые услуги	23 828 507	35.9	10 505 334	21.1
Нефтегазовая отрасль	15 396 530	23.2	14 040 350	28.3
Строительство	988 978	1.5	848 957	1.7
Торговля	735 437	1.1	605 789	1.2
Предоставление социальных услуг	428 136	0.7	147 665	0.3
Обрабатывающие производства	311 495	0.5	432 595	0.9
Транспорт	227 125	0.3	289 755	0.6
Прочее	93 590	0.1	211 254	0.4
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>66 347 523</b>	<b>100</b>	<b>49 675 864</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 5 клиентов (2013 г.: 1 клиент) с остатками свыше 1 000 000 тысяч рублей (2013 г.: 1 000 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 31 433 648 тысяч рублей (2013г.: 14 031 892 тысячи рублей) или 47% (2013 г.: 28%) от общей суммы средств клиентов.

Справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 33.

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

## **20 Выпущенные долговые ценные бумаги**

По состоянию на 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 126 687 тысяч рублей (2013 г.: 24 330 тысяч рублей). См. Примечание 33.

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой беспроцентные векселя, номинированные в российских рублях со сроком погашения от августа 2015 до мая 2016 года (2013г.: от августа 2015 до мая 2016 года), а также выпущенные векселя, номинированные в российских рублях со сроком погашения от января 2015 до мая 2015 года (2013г.: аналогичные векселя отсутствовали на балансе) с процентной ставкой от 7,0% до 9,0% (2013г.: аналогичные векселя отсутствовали).

Географический анализ, анализ выпущенных векселей по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация в отношении векселей, приобретенных связанными сторонами Банка, представлена в Примечании 35.

## **21 Прочие обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	16 010	8 195
Прочие обязательства	1 446	1 714
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>17 456</b>	<b>9 909</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате	71 021	75 346
Прочие обязательства	31 952	3 182
Обязательства по отпускам	27 988	23 230
Наращенный платеж по обязательному страхованию вкладов	25 941	21 736
Обязательства перед прочими кредиторами и по незавершенным операциям	7 547	5 023
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>164 449</b>	<b>128 517</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>181 905</b>	<b>138 426</b>

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**22 Уставный капитал**

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	<b>Кол-во акций в обращении (тысяч штук)</b>	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Стоимость</b>	<b>Эмиссионный доход</b>
<b>На 31 декабря 2012, 2013 и 2014 года, состоящий из:</b>	<b>292 700 000</b>	<b>2 927 000</b>	<b>5 303 531</b>	<b>1 749 891</b>
Обыкновенные акции	288 125 000	2 881 250	5 091 962	1 749 891
Привилегированные акции	4 575 000	45 750	211 569	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года доли в уставном капитале Банка распределились следующим образом: материнская компания 97,7591% (2013 г.: 97,7591%), прочие юридические лица 1,25 % (2013 г.: 1,23%), физические лица 0,99% (2013 г.: 1,01%).

На 31 декабря 2014 года все находящиеся в обращении акции Банка оплачены акционерами Банка. Все выпуски акций Банка зарегистрированы в Банке России в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля за акцию (2013 г.: 0,01 рубля за акцию). Одна обыкновенная акция предоставляет ее владельцу право голоса по всем вопросам повестки дня при участии в голосовании на общем собрании акционеров (за исключением акций приобретенных или выкупленных банком).

Все привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля за акцию (2013 г.: 0,01 рубля за акцию). Одна привилегированная акция предоставляет ее владельцу право голоса по всем вопросам повестки дня при участии в голосовании на общем собрании акционеров (за исключением акций, приобретенных или выкупленных Банком). Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не погашаются. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций, так как по ним не определен размер дивидендов.

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**23 Прочие фонды**

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>На 1 января 2013 года</b>	<b>553 425</b>	<b>9 771</b>	<b>563 196</b>
Переоценка	389 504	(6 078)	<b>383 426</b>
Влияние налога на прибыль	(77 901)	1 216	<b>(76 685)</b>
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>865 028</b>	<b>4 909</b>	<b>869 937</b>
Переоценка	(28 651)	(212 571)	<b>(241 222)</b>
Влияние налога на прибыль	(6 392)	42 513	<b>36 121</b>
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>829 985</b>	<b>(165 149)</b>	<b>664 836</b>

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

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или остается в составе нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2014 года фонды Банка в соответствии с российской бухгалтерской отчетностью за 2014 год составили 1 278 962 тысячи рублей (2013 г.: 748 860 тысяч рублей).

**24 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	5 020 926	3 598 859
Средства в банках	566 024	447 289
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	325 510	246 329
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	22 360	23 007
Денежные средства и их эквиваленты	3 895	8 258
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	67 017	5 694
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>6 005 732</b>	<b>4 329 436</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(1 314 712)	(1 152 588)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 639 432)	(745 429)
Срочные депозиты банков	(1 224)	(21 863)
Текущие/расчетные счета	(1 235)	(1 360)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 380)	(268)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(2 962 983)</b>	<b>(1 921 508)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 042 749</b>	<b>2 407 928</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**25 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Операции с пластиковыми картами	560 288	462 480
Доверительное управление	238 774	202 555
Комиссии по операциям с иностранной валютой	154 668	169 024
Расчетные операции	110 758	103 511
Комиссия за ведение счетов и предоставление выписок посредством электронных средств связи	81 802	78 352
Кассовые операции	46 673	50 936
Операции с ценными бумагами	23 128	23 111
Гарантии выданные	42 287	22 089
Инкассация	18 359	17 375
Валютный контроль	17 345	16 065
Прочее	7 231	49 241
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 301 313</b>	<b>1 194 739</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	(363 924)	(300 046)
Процессинговые операции	(12 291)	(13 621)
Инкассация	(2 147)	(1 389)
Операции с ценными бумагами	(5 636)	(1 355)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(3 277)	(1104)
Прочее	(9 637)	(7 717)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(396 912)</b>	<b>(325 232)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>904 401</b>	<b>869 507</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

**26 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Доходы от организации страхования	196 457	186 831
Доходы по операциям по финансовой аренде	36 272	13 056
Доход от операционной аренды	25 369	20 756
Доходы от предоставления клиентам дистанционного доступа к счетам	20 886	18 253
Доходы от выбытия основных средств и материальных запасов	7 442	12 131
Дивиденды	6 502	4 158
Доходы прошлых лет	4 243	5 173
Доход от сдачи имущества в аренду	2 857	2 821
Штрафы, пени, неустойки	1 132	2 542
Доходы от продажи памятных монет	1 088	225
Прочее	3 908	11 124
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>306 156</b>	<b>277 070</b>

**26 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>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Менее 1 года	16 596	12 357
От 1 до 5 лет	-	1 456
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>16 596</b>	<b>13 813</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

**27 Прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Расходы на содержание персонала	1 614 836	1 441 270
Информационные услуги и административные расходы	281 853	143 894
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	171 944	51 271
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	134 030	94 083
Обязательное страхование вкладов	98 361	83 065
Расходы на приобретение материальных запасов и МБП	82 691	75 969
Амортизация основных средств	82 462	79 051
Прочее	101 761	172 851
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>2 567 938</b>	<b>2 141 454</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонды социального и медицинского обеспечения в размере 52 052 тысячи рублей (2013 г.: 49 669 тысяч рублей) и пенсионный фонд в размере 202 885 тысяч рублей (2013 г.: 183 110 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**28 Налог на прибыль**

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

Возмещение / расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	35 713	285 548
Отложенное налогообложение	274 162	(146 176)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>309 875</b>	<b>139 372</b>

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2013г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>811 011</b>	<b>592 181</b>
Теоретические налоговые отчисления / требования по законодательно установленной ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	<b>162 202</b>	<b>118 436</b>
Налоговый эффект от применения различных ставок	(8 405)	(4 815)
Налог на прибыль предшествующих лет	-	487
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:		
- Расходы от переоценки недвижимости, не уменьшающие налоговую базу	7348	5 483
- Расходы на персонал, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 842	13 536
- Операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 744	2 918
- Прочие различия	144 144	3 327
<b>Расходы / (возмещение) по оплате налога на прибыль</b>	<b>309 875</b>	<b>139 372</b>

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

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2013 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2013 г.: 15%), а также по дивидендам, которые облагаются по стандартной ставке налога 9%, 0% (31 декабря 2013 года: 9%, 0%).

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**28 Налог на прибыль (продолжение)**

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**28 Налог на прибыль (продолжение)**

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

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

	2014		2013		Сумма за вычетом налога	
	Сумма до налогообложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения		(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	(297 764)	59 553	(238 211)	(5 978)	1 196	(4 782)
- Корректировки по переклассификации для доходов, включенных в состав прибылей или убытков	85 193	(17 040)	68 153	(100)	20	(80)
Выбытие основных средств	(28 651)	5 730	(22 921)	389 504	(77 901)	311 603
Доначисление налога на прибыль	-	(12 122)	(12 122)	-	-	-
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>(241 222)</b>	<b>36 121</b>	<b>(205 101)</b>	<b>383 426</b>	<b>(76 685)</b>	<b>306 741</b>

**29 Дивиденды**

	2014		2013	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	414 612	6 583	380 325	6 039
Дивиденды, выплаченные в течение года	(414 612)	(6 583)	(380 325)	(6 039)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	-	-	-	-
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года</b>	0,000001439	0,000001439	0,00000132	0,00000132

30 мая 2014 года годовое Общее собрание акционеров Банка (протокол № 1), учитывая рекомендации Совета директоров Банк (протокол № 29 от 24.04.2014), приняло решение о выплате дивидендов за 2013 год в денежной форме в размере 0,1439 копейки (0,001439 рубля) на одну обыкновенную именную акцию Банка (дивиденд по обыкновенной акции установлен в размере 14,39 % от номинальной стоимости обыкновенной акции) и 0,1439 копейки (0,001439 рубля) на одну привилегированную именную акцию Банка с неопределенным размером дивидендов (дивиденд по привилегированной акции установлен в размере 14,39 % от номинальной стоимости привилегированной акции). Общая сумма, направленная на выплату дивидендов по акциям Банка, составила 421 195 тысяч рублей: из них 414 612 тысяч рублей на выплату дивидендов по обыкновенным именным акциям Банка и 6 583 тысячи рублей на выплату дивидендов по привилегированным именным акциям Банка с неопределенным размером дивидендов.

### **30 Управление финансовыми рисками**

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

#### **Структура управления рисками**

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

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

Положения по управлению фондовыми, валютными, процентными, кредитными, операционными и репутационными, правовыми, страновыми, стратегическими рисками, рискам ликвидности, а так же по управлению рисками в нестандартных и кризисных ситуациях утверждены приказами Председателя Правления. Стратегия управления рисками и капиталом Банка утверждена Советом Директоров.

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

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

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

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

Подразделения Банка, ответственные за анализ рисков разрабатывают, внедряют в практику и тестируют методики оценки и управления рисками.

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

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

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

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

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

#### **Кредитный риск**

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

Управление кредитным риском Банка осуществляется посредством:

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

Оценка кредитных рисков субъектов производится ответственными подразделениями Банка, совершающими операции, подверженные кредитным рискам. Оценка кредитных рисков контрагентов Банка по операциям РЕПО, межбанковского кредитования, по хозяйственным договорам, по доверительному управлению и страховым компаниям, а так же 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 2014 г. решения кредитных комитетов филиалов носили рекомендательный характер для комитетов более высокого уровня. Кредитный комитет головного офиса принимает решения по операциям, объем которых не превышает 50 000 тысяч рублей (в т.ч. эквивалент в долларах США и евро). По операциям на сумму от 50 000 тысяч рублей до 400 000 тысяч рублей (в т.ч. эквивалент в долларах США и евро) решение принимается Правлением Банка. По операциям на сумму свыше 400 000 тысяч рублей (в т.ч. эквивалент в долларах США и евро) решение Правления выносится на утверждение Совета Директоров Банка.

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

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

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

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

Кредитный комитет Банка в рамках своих полномочий устанавливает следующее:

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

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

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

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

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

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Активы, подверженные кредитному риску**

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

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года (классификация по рейтингам приведена в соответствии с присвоенными рейтингами международных рейтинговых агентств S&P и Moody's):

	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	ИТОГО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Торговые ценные бумаги</b>				
Российские государственные	30 021	-	-	30 021
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>30 021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 021</b>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>				
Российские государственные	70 456			70 456
Крупные российские компании с активами свыше 50 млрд. руб.	-	-	165 782	165 782
- с рейтингом от B- до B+ (S&P)	-	-	165 782	165 782
Просроченные суммы	-	-	12	12
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>70 456</b>	<b>-</b>	<b>165 794</b>	<b>236 250</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>				
Крупные российские компании с активами свыше 50 млрд. руб.	-	-	167 672	167 672
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P)	-	-	167 672	167 672
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>167 672</b>	<b>167 672</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Российские государственные	2 402 209	-	-	2 402 209
Муниципальные образования	-	395 877	-	395 877
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P)	-	351 114	-	351 114
- с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	-	44 763	-	44 763
Коммерческие банки РФ	-	-	1 739 659	1 739 659
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P)	-	-	1 739 659	1 739 659
Крупные российские компании с активами свыше 50 млрд. руб.	-	-	1 069 539	1 069 539
- с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P)	-	-	993 392	993 392
- без рейтинга	-	-	76 147	76 147
Мелкие и средние российские компании с активами до 50 млрд. руб.	-	-	173 695	173 695
- с рейтингом от B- до B+ (S&P)	-	-	173 143	173 143
- без рейтинга	-	-	552	552
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>2 402 209</b>	<b>395 877</b>	<b>2 982 893</b>	<b>5 780 979</b>

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

*(в тысячах российских рублей)*

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

Ниже приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

*(в тысячах российских рублей)*

Банк России	1 350 000
<i>Коммерческие банки РФ:</i>	4 746 182
с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P)	4 630 042
с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	-
с рейтингом от B- до B+ (S&P)	116 140
с рейтингом от C до CCC+ (S&P) или без рейтинга	-
<i>Банки стран ОЭСР:</i>	-
с рейтингом от AA- до AA+ (S&P)	-
с рейтингом от A- до A+ (S&P)	-
<b>Итого средства в банках</b>	<b>6 096 182</b>

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

*(в тысячах российских рублей)*

Банк России	1 210 694
<i>Коммерческие банки РФ:</i>	596 690
с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P)	402 727
с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	144 852
с рейтингом от B- до B+ (S&P)	-
с рейтингом от C до CCC+ (S&P) или без рейтинга	49 111
<i>Банки стран ОЭСР:</i>	417 845
с рейтингом от AA- до AA+ (S&P)	-
с рейтингом от A- до A+ (S&P)	417 845
<b>Итого средства в банках</b>	<b>2 225 229</b>

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

*(в тысячах российских рублей)*

Банк России	529 374
<i>Коммерческие банки РФ:</i>	152 700
с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P)	114 439
с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)	-
с рейтингом от B- до B+ (S&P)	17 546
с рейтингом от C до CCC+ (S&P) или без рейтинга	20 715
<i>Банки стран ОЭСР:</i>	7 287 846
с рейтингом от AA- до AA+ (S&P)	-
с рейтингом от A- до A+ (S&P)	7 287 846
<b>Итого средства в банках</b>	<b>7 969 920</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имел просроченной задолженности в кредитных организациях (2013 г.: нет).

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам на жилье	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Непросроченные и необесцененные кредиты</b>					
Кредиты с прошедшим сроком менее 1 года	1 713 305	3 243	7 793 633	795 323	10 305 504
Кредиты с прошедшим сроком от 1 года до 3 лет	4 792 949	80 195	4 046 975	1 061 569	9 981 688
Кредиты с прошедшим сроком свыше 3 лет	10 410 941	69 616	736 093	307 785	11 524 435
<b>Итого текущие кредиты</b>	<b>16 917 195</b>	<b>153 054</b>	<b>12 576 701</b>	<b>2 164 677</b>	<b>31 811 627</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>					
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	50 348	8 221	58 569
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	13 464	-	13 464
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	4 012	-	4 012
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	26 521	-	1 043	1 326	28 890
- с задержкой платежа свыше 361 дня	161 101	-	-	2 083	163 184
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты:</b>	<b>187 622</b>	<b>-</b>	<b>68 867</b>	<b>11 630</b>	<b>268 119</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>					
- без задержки платежа	35 509	-	-	-	35 509
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	2 359	-	2 359
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	1 682	-	1 682
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 526	-	6 337	-	7 863
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	301 958	-	11 972	270	314 200
- с задержкой платежа свыше 361 дня	2 938 601	20 314	210 753	-	3 169 668
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты:</b>	<b>3 277 594</b>	<b>20 314</b>	<b>233 103</b>	<b>270</b>	<b>3 531 281</b>
<b>Итого кредиты клиентам:</b>	<b>20 382 411</b>	<b>173 368</b>	<b>12 878 671</b>	<b>2 176 577</b>	<b>35 611 027</b>

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по просроченным, но не обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Залог недвижи- мости	Залог акций и долей	Залог оборудо- вания	Товары в обороте	Ценные бумаги	Поручи- тельство физических лиц	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Корпоративные кредиты</b>	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	92 250	-	-	-	-	-	92 250
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	162 288	-	-	-	162 288
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>92 250</b>	<b>-</b>	<b>162 288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>254 538</b>
<b>Потребительские кредиты</b>							
- с задержкой платежа до 30 дней	2 387	-	7 030	-	-	28 322	37 739
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	4 341	4 341
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	780	-	-	1 828	2 608
<b>Итого</b>	<b>2 387</b>	<b>-</b>	<b>7 810</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 491</b>	<b>44 688</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>							
- с задержкой платежа до 30 дней	7 583	-	-	-	-	1 861	9 444
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 200	-	-	-	-	-	2 200
- с задержкой платежа свыше 361 дня	2 597	-	-	-	-	-	2 597
<b>Итого</b>	<b>12 380</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 861</b>	<b>14 241</b>
<b>Итого обеспечения</b>	<b>107 017</b>	<b>-</b>	<b>170 098</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36 352</b>	<b>313 467</b>

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по индивидуально обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Залог недвижи- мости	Залог акций и долей	Залог оборудо- вания	Товары в обороте	Ценные бумаги	Поручи- тельство физических лиц	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Корпоративные кредиты</b>							
- без задержки платежа	46 291	-	-	-	-	-	46 291
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	6 600	-	-	-	-	-	6 600
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	46 921	-	8 413	-	-	-	55 334
- с задержкой платежа свыше 361 дня	165 874	-	127 017	-	-	-	292 891
<b>Итого</b>	<b>265 686</b>	<b>-</b>	<b>135 430</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>401 116</b>
<b>Потребительские кредиты</b>							
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	1 157	1 157
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	721	-	-	3 480	4 201
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	-	6 922	6 922
- с задержкой платежа свыше 361 дня	-	-	2 129	-	-	192 909	195 038
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 850</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>204 468</b>	<b>207 318</b>
<b>Индивидуальные предприниматели</b>							
- с задержкой платежа свыше 361 дня	3 750	-	-	-	-	-	3 750
<b>Итого</b>	<b>3 750</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 750</b>
<b>Итого обеспечения</b>	<b>269 436</b>	<b>-</b>	<b>138 280</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>204 468</b>	<b>612 184</b>

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2014 года на балансе Банка числится обеспечение, на которое право собственности перешло к Банку, в сумме 832 531 тысяча рублей (2013 г.: 651 383 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года на балансе Банка были отражены ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными, на общую сумму 2 954 286 тысяч рублей (2013 г.: 1 783 662 тысячи рублей).

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

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

Кредитный риск по небалансовым 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 так же физических лиц, способных влиять на решения, принимаемые заемщиками – юридическими лицами;
- иные виды обеспечения.

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

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

**Рыночный риск**

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

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

Для количественной оценки фондовых рисков применяются методики, разработанные Банком.

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

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

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

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

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

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

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

---

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

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

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

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

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

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

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

Для управления фондовыми рисками Банк использует также следующие методы:

- отказ от риска (минимизация потенциальных потерь) – снижение/закрытие 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 – включение в портфель 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, в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, при этом для целей составления финансовой отчетности по МСФО указанные резервы не создаются;
- лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные ценные бумаги или их группы, определение структуры портфеля ценных бумаг с целью ограничения возможного снижения его рыночной стоимости.

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

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

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года оценка размера фондового риска по долевым и долговым ценным бумагам, рассчитанного на основе методики VaR, по портфелю ценных бумаг Банка (прогнозный период – 3 месяца) согласно умеренному сценарию развития ситуации на фондовом рынке (2013 г.: умеренный сценарий) составила:

	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Значение оценки фондового риска в абсолютном выражении, тысячах российских рублей. <sup>2</sup>	181 178	174 007
Значение оценки фондового риска в относительном выражении, % <sup>3</sup>	5,36	2,91

В том числе по состоянию на 31 декабря 2014 года и по состоянию на 31 декабря 2013 года оценка размера фондового риска, рассчитанного на основе методики VaR, по долевым ценным бумагам (прогнозный период – 3 месяца) в зависимости от возможного сценария (на 31 декабря 2014 года - умеренный сценарий, на 31 декабря 2013 года умеренный сценарий) развития ситуации на фондовом рынке составила:

	<b>31 декабря 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Значение оценки фондового риска в абсолютном выражении, тысячах российских рублей <sup>4</sup>	1 628	5 431
Значение оценки фондового риска в относительном выражении, % <sup>5</sup>	10,52	6,54

**Валютный риск**

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

Управление риском открытых валютных позиций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с положениями Банка России, и в соответствии с внутренними ограничениями (лимитами), принятыми в Банке. Методы идентификации и оценки валютного риска по спекулятивной части позиций Банка, а также связанные с ними допущения аналогичны методам и допущениям, соответствующим оценке фондового риска. Оценка валютного риска производится только по валютам и драгоценным металлам, по которым у Банка существует открытая позиция.

В целях ограничения потерь Банка от проведения спекулятивных операций, подверженных валютному риску устанавливается месячный лимит предельных потерь. После утверждения КУАП, величина и порядок действия месячного лимита потерь принимается к исполнению ответственными подразделениями Банка. Любые изменения месячного лимита потерь выносятся на рассмотрение и утверждение КУАП.

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

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

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

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

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

В целях управления валютным риском Банка применяет следующие методы:

- лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты и драгоценные металлы, с целью ограничения возможности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- отказ от риска - разрыв отношений с контрагентом, прекращение операции, закрытие позиции по финансовому инструменту;
- диверсификация – увеличение количества контрагентов, распределение активов по операциям и/или инструментам с минимальной степенью связанности финансового результата.

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

Ниже представлена информация о валютной позиции Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 31 декабря 2014 года</b>			<b>На 31 декабря 2013 года</b>		
	<b>Денежные финансовые активы</b>	<b>Денежные финансовые обязательства</b>	<b>Чистая позиция</b>	<b>Денежные финансовые активы</b>	<b>Денежные финансовые обязательства</b>	<b>Чистая позиция</b>
Российские рубли	54 424 407	52 327 411	2 096 996	41 369 652	37 132 327	4 237 325
Доллары США	12 335 386	12 234 724	100 662	12 157 375	12 045 068	112 307
Евро	1 825 938	1 807 665	18 273	1 240 770	1 240 417	353
Фунты стерлингов	48 578	46 539	2 039	27 473	27 217	256
Швейцарский франк	4 059	-	4 059	-	-	-
Японская йена	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>68 638 368</b>	<b>66 416 339</b>	<b>2 222 029</b>	<b>54 795 270</b>	<b>50 445 029</b>	<b>4 350 241</b>

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

(в тысячах российских рублей)

	На 31 декабря 2014 года				На 31 декабря 2013 года			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственные средства		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственные средства	
	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США на 21,77% (для 2014г.) и 9,82% (для 2013г.)	21 913		139 503		11 023		52 928	
Ослабление доллара США на 5,22% (для 2014 г.) и на 6,18% (для 2013 г.)		(5 256)		(33 458)		(6 938)		(33 315)
Укрепление евро на 16,12% (для 2014 г.) и на 5,92% (для 2013 г.)	2 945		29		21		-	
Ослабление евро на 6,22% (для 2014 г.) и на 5,36% (для 2013 г.)		(1 136)		(1 136)		(19)		(19)
Укрепление фунта стерлингов на 17,68% (для 2014 г.) на 7,89% (для 2013 г.)	360		360		20		20	
Ослабление фунта стерлингов на 5,31% (для 2014 г.) на 5,53% (для 2013 г.)		(108)		(108)		(14)		(14)
Укрепление швейцарского франка на 17,21% (2014 г.) и на 8,84% (2013 г.)	698		698		-		-	
Ослабление швейцарского франка на 5,06% (2014 г.) и на 5,52% (2013 г.)		(205)		(205)		-		-
<b>Итого</b>								
<b>В случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям</b>	<b>25 916</b>		<b>140 590</b>		<b>11 064</b>		<b>52 948</b>	
<b>В случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям</b>		<b>(6 705)</b>		<b>(34 907)</b>		<b>(6 971)</b>		<b>(33 348)</b>

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

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

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средний уровень риска в течение 2014 года				Средний уровень риска в течение 2013 года			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственные средства		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственные средства	
	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США на 21,77% (для 2014 г.) и 9,82% (для 2013 г.)	14 971		110 437		12 377		74 135	
Ослабление доллара США на 5,22% (для 2014 г.) и на 6,18% (для 2013 г.)		(3 591)		(26 486)		(7 791)		(46 663)
Укрепление евро на 16,12% (для 2014 г.) и на 5,92% (для 2013 г.)	682		682		(2 045)		(2 045)	
Ослабление евро на 6,22% (для 2014 г.) и на 5,36% (для 2013 г.)		(263)		(263)		1 851		1 851
Укрепление фунта стерлингов на 17,68% (для 2014 г.) на 7,89% (для 2013 г.)	216		216		26		26	
Ослабление фунта стерлингов на 5,31% (для 2014 г.) на 5,53% (для 2013 г.)		(65)		(65)		(17)		(17)
Укрепление швейцарского франка на 17,21% (2014 г.) и на 8,84% (2013 г.)	216		216		5		5	
Ослабление швейцарского франка на 5,06% (2014 г.) и на 5,52% (2013 г.)		(63)		(63)		(3)		(3)
<b>Итого</b>								
<b>В случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям</b>	<b>16 085</b>		<b>111 551</b>		<b>10 363</b>		<b>72 121</b>	
<b>В случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям</b>		<b>(3 982)</b>		<b>(26 877)</b>		<b>(5 960)</b>		<b>(44 832)</b>

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

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Процентный риск**

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

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

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

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

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 месяц и заключается в определении прогнозного сценария изменения процентных ставок в разрезе валют на следующий месяц и следующие 12 месяцев за текущим месяцем. Качественная оценка процентного риска Банка состоит в мотивированном определении сценария изменения конъюнктуры изменения рыночных процентных ставок, как в целом, так и по отдельным инструментам (позитивный, умеренный, негативный, стресс) специалистами Управления анализа финансовых рисков.

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

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

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

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

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

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

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

- посредством отказа от риска или минимизации потенциальных потерь, в случае неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок;
- посредством изменения состава риска, перемещения ресурсов Банка в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных процентных 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;

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

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

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

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

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

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

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк исключил из рассмотрения активы, которые не являются чувствительными к изменению процентных ставок, такие как наличные денежные средства в кассе, средства и обязательные резервы на счетах в Банке России, предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль, нематериальные активы, основные средства и прочие активы в размере 13 946 019 тысяч рублей.

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

Банк исключил из рассмотрения пассивы, которые не являются чувствительными к изменению процентных ставок, такие как собственные средства, текущие обязательства по налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство, прочие обязательства в размере 8 306 446 тысяч рублей.

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

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

Ниже представлена величина активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>Свыше 3 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	13 451 071	8 890 811	6 878 253	14 167 228	11 932 635	<b>55 319 998</b>
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	19 379 740	7 686 575	10 338 173	12 775 465	230 838	<b>50 410 791</b>
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(5 928 669)</b>	<b>1 204 236</b>	<b>(3 459 920)</b>	<b>1 391 763</b>	<b>11 701 797</b>	<b>4 909 207</b>

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк производит оценку процентных рисков на временном горизонте - 1 год. Таким образом, из рассмотрения исключаются активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, со сроком пересмотра процентных ставок свыше 1 года (2013 г.: активы в размере 26 099 863 тысячи рублей, пассивы в размере 13 006 302 тысячи рублей; 2014 г.: активы в размере 27 105 495 тысяч рублей, пассивы в размере 12 942 179 тысяч рублей;), поскольку пересмотра процентных ставок по ним на рассматриваемом временном периоде не будет.

В случае роста в течение года процентных ставок на 300 базисных пунктов<sup>8</sup> при том, что другие переменные остались бы неизменными, дополнительный процентный расход, исходя из структуры активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, на отчетную дату, составил бы до 231 359 тысяч рублей (2013 г.: до 170 905 тысяч рублей дополнительного процентного расхода) в результате более высоких процентных расходов по пассивам, имеющим более короткий срок до пересмотра величины процентных ставок по сравнению с активами.

В случае снижения в течение года процентных ставок на 300 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, дополнительный процентный доход, исходя из структуры активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, на отчетную дату, составил бы до 231 359 тысяч рублей (2013 г.: до 170 905 тысяч рублей дополнительного процентного дохода) в результате более низких процентных расходов по пассивам, имеющим более короткий срок до пересмотра величины процентных ставок по сравнению с активами.

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2014 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, дополнительный процентный расход составил бы до 179 089 тысяч рублей (2013 г.: до 134 835 тысяч рублей дополнительного процентного расхода) в результате более высоких процентных расходов по пассивам, имеющим более короткий срок до пересмотра величины процентных ставок по сравнению с активами.

Если бы при среднем уровне риска в течение 2014 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, дополнительный процентный доход составил бы до 179 089 тысяч рублей (2013 г.: до 134 835 тысяч рублей дополнительного процентного дохода) в результате более низких процентных расходов по пассивам, имеющим более короткий срок до пересмотра величины процентных ставок по сравнению с активами.

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

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были представлены на рассмотрение членов Комитета по управлению активами и пассивами Банка (по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года).

---

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлена процентная стоимость активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года:

% в год	2014				2013			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	0,01%	0,01%	0,01%	-	0,58%	0,09%	0,01%	0,00%
Долговые торговые ценные бумаги	6,70%	-	-	-	6,90%	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	7,38%	9,20%	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,78%	2,65%	3,40%	-	8,18%	4,12%	2,74%	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,86%	4,16%	2,14%	-	-	1,14%	-	-
Средства в банках	16,00%	-	-	-	5,68%	0,18%	0,13%	-
Кредиты и авансы клиентам	12,82%	5,68%	-	-	12,85%	6,73%	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства банков	-	-	-	-	5,46%	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,33%	0,07%	0,01%	0,00%	0,03%	0,00%	0,01%	0,00%
- срочные депозиты	11,85%	4,10%	1,89%	0,85%	7,83%	4,15%	1,91%	1,85%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,83%	-	-	-	4,86%	-	-	-

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

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.**

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

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	2 375 624	7 287 845	9 663 469
Обязательные резервы на счетах в Банке России	794 452	-	794 452
Торговые ценные бумаги	30 021	-	30 021
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	145 152	165 782	310 934
Средства в банках	6 096 182	-	6 096 182
Кредиты и авансы клиентам	31 179 106	482 422	31 661 528
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	125 838	-	125 838
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 152 473	640 180	5 792 653
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	167 672	167 672
Прочие финансовые активы	152 521	-	152 521
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>46 051 369</b>	<b>8 743 901</b>	<b>54 795 270</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>3 115 933</b>	<b>3 995</b>	<b>3 119 928</b>
<b>Итого активов</b>	<b>49 167 302</b>	<b>8 747 896</b>	<b>57 915 198</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства банков	734 926	-	734 926
Средства клиентов	49 672 704	3 160	49 675 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 330	-	24 330
Прочие финансовые обязательства	9 909	-	9 909
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>50 441 869</b>	<b>3 160</b>	<b>50 445 029</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>128 517</b>	<b>-</b>	<b>128 517</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>50 570 386</b>	<b>3160</b>	<b>50 573 546</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(1 403 084)</b>	<b>8 744 736</b>	<b>7 341 652</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>17 787 950</b>	<b>-</b>	<b>17 787 950</b>

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

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация прочих рисков.** Руководство Банка контролирует концентрацию кредитного риска на основании полученных отчетов, составленных в разрезе отраслей экономики. Информация о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающей 400 000 тысяч рублей, представлена в Примечании 11.

**Риск ликвидности**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

---

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

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2014 г. данный норматив составил 33,02% (2013 г.: 152,07%), при допустимом значении не менее 15%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2014 г. данный норматив составил 87,69% (2013 г.: 121,88%), при допустимом значении не менее 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2014 г. данный норматив составил 90,73% (2013 г.: 81,03%), при допустимом значении не более 120%.

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием курса, установленного Банком России на 31 декабря 2014 г.

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

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 3 лет</b>	<b>Свыше 3 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	9 663 457	-	-	-	-	9 663 457
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	794 452	794 452
<i>Торговые ценные бумаги</i>	-	1 127	1 127	4 509	75 164	81 927
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	-	49 654	49 083	98 783	162 008	359 528
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	21 778	3 355 031	714 608	1 561 435	1 408 045	7 060 897
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	-	5 162	168 541	-	-	173 703
<i>Средства в банках</i>	4 834 390	955 000	-	171 468	175 109	6 135 967
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	1 578 939	6 317 470	7 784 562	16 227 323	13 067 692	44 975 986
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	6 413	32 064	34 031	125 040	115 260	312 808
<i>Прочие финансовые активы</i>	152 521	-	-	-	-	152 521
<b>Итого</b>	<b>16 257 498</b>	<b>10 715 508</b>	<b>8 751 952</b>	<b>18 188 558</b>	<b>15 797 730</b>	<b>69 711 246</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<i>Средства банков</i>	736 575	-	-	-	-	736 575
<i>Средства клиентов</i>	18 842 918	8 310 289	11 078 009	14 406 310	273 034	52 910 560
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	9 909	-	-	-	9 909
<i>Условные обязательства кредитного характера</i>	6 617 430	-	-	1 938 829	223 551	8 779 810
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>26 196 923</b>	<b>8 320 198</b>	<b>11 078 009</b>	<b>16 345 139</b>	<b>496 585</b>	<b>62 436 854</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(9 939 425)</b>	<b>2 395 310</b>	<b>(2 326 057)</b>	<b>1 843 419</b>	<b>15 301 145</b>	<b>7 274 392</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(9 939 425)</b>	<b>(7 544 115)</b>	<b>(9 870 172)</b>	<b>(8 026 753)</b>	<b>7 274 392</b>	

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк также контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 года:<sup>10</sup>

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

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк также контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:<sup>11</sup>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9 663 457	-	-	-	-	9 663 457
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	794 452	794 452
Торговые ценные бумаги	34 170	-	-	-	-	34 170
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	74 684	49 654	49 083	98 783	75 228	347 432
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 451	3 355 031	714 608	1 561 435	1 396 372	7 060 897
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	5 162	168 541	-	-	173 703
Средства в банках	4 834 390	955 000	-	171 468	175 109	6 135 967
Кредиты и авансы клиентам	1 578 939	6 317 470	7 784 562	16 227 323	13 067 692	44 975 986
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6 413	32 064	34 031	125 040	115 260	312 808
Прочие финансовые активы	152 521	-	-	-	-	152 521
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>16 378 025</b>	<b>10 714 381</b>	<b>8 750 825</b>	<b>18 184 049</b>	<b>15 624 113</b>	<b>69 651 393</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков	736 575	-	-	-	-	736 575
Средства клиентов	11 431 581	8 310 289	11 078 009	14 406 310	7 687 336	52 913 525
Прочие финансовые обязательства	-	9 909	-	-	-	9 909
Условные обязательства кредитного характера	2 470 268	5 560 812	-	-	748 731	8 779 811
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>14 638 424</b>	<b>13 881 010</b>	<b>11 078 009</b>	<b>14 406 310</b>	<b>8 436 067</b>	<b>62 439 820</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>1 739 601</b>	<b>(3 166 629)</b>	<b>(2 327 184)</b>	<b>3 777 739</b>	<b>7 188 046</b>	<b>7 211 573</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>1 739 601</b>	<b>(1 427 028)</b>	<b>(3 754 212)</b>	<b>23 527</b>	<b>7 211 573</b>	

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

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Операционный риск**

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

Причинами операционного риска являются:

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

В качестве базовых для Банка видов операционных рисков выделены следующие:

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

Банк в процессе оценки и анализа операционных рисков, производит качественную и 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.

Банк раз в полугодие производит качественную оценку с использованием балльно-весаго метода (метода оценочных карт) путем проведения анкетного опроса работников для определения уровня операционных рисков.

Количественная оценка операционных рисков может производиться как на основе методов расчета операционного риска, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, так и на основе накопленной статистики по случаям реализации операционных рисков и величине сопутствующих потерь денежных средств или расходов на устранение последствий реализации операционных рисков по методу статистического анализа распределения фактических потерь. Для количественной оценки операционных рисков работниками Банка разработана специальная База данных по накоплению случаев реализации ОР. Количество случаев реализации ОР, информация о которых зафиксирована в базе данных за 2014 год по состоянию на 31 декабря 2014 года составило 3 131 случай (за 2013 год по состоянию на 31 декабря 2013 года 4 765 случаев).

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 выявления операционных рисков повышенного уровня, а также предупреждения возможности дальнейшего повышения их уровня Банк производит мониторинг исполнения лимитов по индикаторам ОР, результаты которого представляются на рассмотрение коллегиальных органов управления Банка на регуляторной основе.

Для каждого индикатора уровня операционного риска установлены лимиты – пороговые значения уровня операционного риска в разрезе отдельных индикаторов. Под операционными рисками повышенного уровня Банк понимает ОР с высокой частотой реализации или высоким уровнем прямых/потенциальных прямых потерь, о чем сигнализируют случаи превышения лимитов по утвержденным индикаторам ОР. Утверждение индикаторов и лимитов по ним производится коллегиальными органами управления Банка.

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

В Банке существует отдельно выделенный специалист, занимающийся анализом ОР. 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 (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;
- страхование банковских рисков.

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

Расчетное значение величины ОР в 2014 году составило 473 182 тысячи рублей (2013 г.: 398 195 тысяч рублей).

### **31 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль над выполнением обязательного норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно, на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями российского законодательства. В течение 2014 года Банк не допускал нарушений нормативов. В рамках утвержденных правил по подготовке отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства Банк ежемесячно направлял в Банк России отчеты по нормативам, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Банка.

В соответствии с существующими требованиями к достаточности капитала, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не ниже обязательного минимального значения. В течение всего 2014 года норматив достаточности капитала (Н1) соответствовал требованиям Банка России. По состоянию на 31 декабря 2014 года с учетом событий после отчетной даты норматив Н1 составил 11,9% (2013 г.: 14,4%), что выше минимально установленного значения на 1,9 % (2013г.: на 4,4%). В таблице ниже представлен расчет норматива достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

**31 Управление капиталом (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Чистые активы в соответствии с требованиями российского законодательства	7 642 720	7 149 486
За вычетом нематериальных активов	(4 289)	(736)
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>7 638 431</b>	<b>7 148 750</b>

**32 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** В ходе текущей деятельности Банка поступающие в судебные органы иски в отношении Банка незначительны.

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

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

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на 14 901 тысячу рублей (2013 г.: 13 860 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Менее 1 года	64 532	32 925
От 1 до 5 лет	128 978	86 787
Более 5 лет	191 816	131 991
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>385 326</b>	<b>251 703</b>

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

**32 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Все обязательства Банка по предоставлению кредитов являются безотзывными. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	4 133 548	5 715 798
Гарантии выданные	9 531 466	3 064 012
Импортные аккредитивы	5 953 770	9 008 140
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>19 618 784</b>	<b>17 787 950</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

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

**Операции доверительного управления.**

По состоянию на 31 декабря 2014 года действуют договоры доверительного управления с физическими и юридическими лицами.

Активы, полученные в доверительное управление, размещены в соответствии с предпочтениями клиентов, в основном в корпоративные долговые и долевыми ценные бумаги российских эмитентов и в депозиты в Российские банки.

В связи с окончанием срока действия договора доверительного управления с материнской компанией, денежные средства от материнской компании в доверительном управлении по состоянию на 31 декабря 2014 года отсутствуют. Увеличение корпоративных акций и прочих активов в доверительном управлении в 2014 г. по сравнению с предыдущим годом произошло в связи с окончанием срока действия договора с физическими лицами.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Номинальная стоимость</b>
Денежные средства от прочих учредителей в доверительном управлении	82 330 744	77 742 131
Корпоративные акции в доверительном управлении	36 965	37 071
Прочие активы в доверительном управлении	21 373	26 552

В 2014 году Банк получил доходы от операций по доверительному управлению в размере 238 774 тысячи рублей (2013 г.: 202 555 тысяч рублей).

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** На 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов Банк не имел активов, заложенных в качестве обеспечения. Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 730 103 тысячи рублей (2013 г.: 794 452 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### **33 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента 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.** Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

**Кредиты и дебиторская задолженность, 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. Анализ этих ставок представлен ниже (в процентах годовых):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Корпоративные кредиты	8,0% - 20,5%	6,5% - 19,5%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	7,8% - 34,0%	7,0% - 25,0%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12,0% - 20,0%	12,0% - 19,0%
Кредиты физическим лицам на приобретение жилья	10,5% - 21,0%	7,0% - 19,5%

См. Примечание 10, 11 в отношении справедливой стоимости средств в банках и кредитов и авансов клиентам соответственно.

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, определена на основании рыночных цен.

**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.

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

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

Ниже представлена таблица сравнения справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов:

	2014		2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости</b>				
<b>Торговые ценные бумаги</b>				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	30 021	30 021
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток,</b>				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	56 864	56 864	70 456	70 456
- Корпоративные еврооблигации	143 623	143 623	165 782	165 782
- Корпоративные облигации	-	-	12	12
- Корпоративные акции	16 352	16 352	74 684	74 684
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Корпоративные еврооблигации	337 841	337 841	1 464 189	1 464 189
- Корпоративные облигации	2 628 017	2 628 017	1 567 725	1 567 725
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	197 426	197 426	2 402 209	2 402 209
- Корпоративные акции	15	15	11 673	11 673
- Муниципальные облигации	-	-	346 857	346 857
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>				
	4 575 807	4 575 807	9 663 469	9 663 469
<b>Средства в банках</b>	730 103	730 103	794 452	794 452
- Российской Федерации, в том числе:				
- Межбанковские депозиты	7 540 000	7 540 000	5 781 905	5 781 905
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	-	-	-	-
- Векселя	-	-	314 277	314 277
- Других стран	-	-	-	-
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
- Корпоративные кредиты	27 500 745	27 500 745	16 690 061	16 690 061
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	13 132 009	13 132 009	12 874 991	12 874 991
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	202 361	202 361	153 054	153 054
- Ипотечные кредиты	2 891 437	2 891 437	1 943 422	1 943 422
- Обратное репо	-	-	-	-
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>				
	91 290	91 290	125 838	125 838
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>				
- Корпоративные еврооблигации	597 415	597 415	167 672	172 198
- Корпоративные облигации	594 441	594 441	-	-
- Муниципальные облигации	200 183	200 183	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 115 587	1 115 587	-	-
- Государственные бумаги, номинированные в валюте	1 723 780	1 723 780	-	-

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

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

<b>Прочие финансовые активы:</b>				
- Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	87 943	87 943	72 001	72 001
- Средства в расчетах	6 573 150	6 573 150	164	164
- Дебиторская задолженность по прочим операциям	106 227	106 227	80 356	80 356
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>71 042 616</b>	<b>71 042 616</b>	<b>54 795 270</b>	<b>54 799 796</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Средства банков</b>	21 088	21 088	734 926	734 926
<b>Средства клиентов</b>				
- Юридические лица				
- текущие/расчетные счета	12 486 384	12 486 384	14 002 584	14 002 584
- срочные депозиты	29 523 414	29 523 414	13 079 115	13 079 115
- Физические лица				
- текущие счета/счета до востребования	5 987 417	5 987 417	5 892 141	5 892 141
- срочные вклады	18 350 308	18 350 308	16 702 024	16 702 024
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
- Выпущенные векселя	126 625	126 625	24 330	24 330
<b>Прочие обязательства</b>	17 456	17 456	9 909	9 909
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>66 512 692</b>	<b>66 512 692</b>	<b>50 445 029</b>	<b>50 445 029</b>

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	2014			2013		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые данные рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые данные рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<b>Торговые ценные бумаги</b>						
- Российские государственные облигации	-	-	-	30 021	-	-
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>						
- Российские государственные облигации	56 864	-	-	70 456	-	-
- Корпоративные еврооблигации	143 623	-	-	165 782	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	12
- Корпоративные акции	16 352	-	-	73 809	-	876
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
- Российские государственные облигации	197 426	-	-	2 402 209	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	346 857	-	-
- Корпоративные еврооблигации	337 841	-	-	1 463 637	-	552
- Корпоративные облигации	2 628 017	-	-	1 567 725	-	-
- Корпоративные акции	15	-	-	11 658	-	15
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>						
	<b>3 380 138</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 132 154</b>	<b>-</b>	<b>1 455</b>

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

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

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

Банк не производил обесценение ценных бумаг в 2013 и 2014 годах.

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

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

**34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

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

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

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, переоцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки по счёту		Удерживаемые до погашения	Итого
			Торговый портфель	Прочие активы, отражаемые по справедливой стоимости		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>9 663 469</b>	-	-	-	-	<b>9 663 469</b>
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	<b>794 452</b>	-	-	-	-	<b>794 452</b>
<b>Торговые ценные бумаги</b>	-	-	<b>30 021</b>	-	-	<b>30 021</b>
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	30 021	-	-	30 021
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	-	-	-	<b>310 934</b>	-	<b>310 934</b>
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	70 456	-	70 456
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	165 782	-	165 782
- Корпоративные облигации	-	-	-	12	-	12
- Корпоративные акции	-	-	-	74 684	-	74 684
<b>Средства в банках</b>	<b>6 096 182</b>	-	-	-	-	<b>6 096 182</b>
- Российской Федерации, в том числе:	6 096 182	-	-	-	-	6 096 182
- межбанковские депозиты	5 781 905	-	-	-	-	5 781 905
- векселя	314 277	-	-	-	-	314 277
- других стран	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>31 661 528</b>	-	-	-	-	<b>31 661 528</b>
- Корпоративные кредиты	16 690 061	-	-	-	-	16 690 061
- Потребительские кредиты	12 874 991	-	-	-	-	12 874 991
- Индивидуальные предприниматели	153 054	-	-	-	-	153 054
- Ипотечные кредиты	1 943 422	-	-	-	-	1 943 422
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>125 838</b>	-	-	-	-	<b>125 838</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	<b>5 792 653</b>	-	-	-	<b>5 792 653</b>
- Корпоративные еврооблигации	-	1 464 189	-	-	-	1 464 189
- Корпоративные облигации	-	1 567 725	-	-	-	1 567 725
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	2 402 209	-	-	-	2 402 209
- Муниципальные облигации	-	346 857	-	-	-	346 857
- Корпоративные акции	-	11 673	-	-	-	11 673
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	-	-	-	-	<b>167 672</b>	<b>167 672</b>
-Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	167 672	167 672
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>152 521</b>	-	-	-	-	<b>152 521</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>48 493 990</b>	<b>5 792 653</b>	<b>30 021</b>	<b>310 934</b>	<b>167 672</b>	<b>54 795 270</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	-	-	-	-	-	<b>3 119 928</b>
<b>Итого активов</b>	-	-	-	-	-	<b>57 915 198</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

- материнская компания;
- дочерние компании материнской компании;
- руководство Банка.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	409 826	118 328
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	161	262
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	15 477	73 809
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	11 658
Прочие активы	793	499
Средства клиентов	17 311 350	15 532 911

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Процентные доходы	13 055	20 950
Процентные расходы	(451 915)	(286 999)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5 940)	(159)
Дивиденды	6 502	4 158
Доход от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(2 891)	13 675
Доход от переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженный в отчете об изменениях в капитале	-	2 681
Комиссионные доходы	238 383	235 877
Административные и прочие операционные доходы	4 181	4 792
Административные и прочие операционные расходы	(9 383)	(24 968)

**Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»**  
**Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2014 года**

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Гарантии, выданные Банком, на конец года	2 821	37 120
Импортные аккредитивы по состоянию на конец года	9 393 213	8 994 340
Неиспользованные кредитные линии	344 000	1 610 000

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	970 745	3 085 258
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	692 385	3 375 101

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	152 692	92 264
- Краткосрочные премиальные выплаты	127 783	62 967
Вознаграждение по окончании трудовой деятельности	-	23 056
<b>Итого</b>	<b>290 475</b>	<b>178 287</b>

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

**36 События после отчетной даты**

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