

Исх. № 050/01/15-РЭ/А3-15

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СУРГУТНЕФТЕГАЗБАНК»**

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

31 декабря 2015 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	11
3	Краткое изложение принципов учетной политики	12
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	28
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	29
6	Новые учетные положения	31
7	Денежные средства и их эквиваленты	35
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	35
9	Средства в банках	36
10	Кредиты и авансы клиентам	37
11	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	38
12	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	39
13	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40
14	Инвестиционная недвижимость	41
15	Основные средства	42
16	Прочие активы	43
17	Средства банков	44
18	Средства клиентов	44
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	45
20	Прочие обязательства	46
21	Уставный капитал	46
22	Прочие фонды	47
23	Процентные доходы и расходы	48
24	Комиссионные доходы и расходы	48
25	Прочие операционные доходы	49
26	Прочие операционные расходы	49
27	Налог на прибыль	50
28	Дивиденды	53
29	Управление финансовыми рисками	54
30	Управление капиталом	88
31	Условные обязательства	89
32	Справедливая стоимость финансовых инструментов	91
33	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	97
34	Операции со связанными сторонами	99
35	События после отчетной даты	100

**Акционерам Закрытого акционерного общества
«Сургутнефтегазбанк»**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании ООО «Росэкспертиза»
по годовой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества
«Сургутнефтегазбанк» за 2015 год, подготовленной в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности**

Аудируемое лицо:

- Наименование: Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк» (ЗАО «СНГБ»).
- Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 25 октября 1990 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. Григория 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 34.
 - 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 2015 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в составе собственных средств и отчета о движении денежных средств за 2015 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 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2015 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 2015 года и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков, рисков потери ликвидности и рисков потери деловой репутации, 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 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации 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.

Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 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 от 28.12.2009 г., член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 12.11.2009 г., Свидетельство № 3453

31 марта 2016 года



Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015	31 декабря 2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	12 383 861	4 575 807
Обязательные резервы на счетах в Банке России		753 682	730 103
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8	86 652	216 839
Средства в банках	9	34 362 489	7 540 000
Кредиты и авансы клиентам	10	42 578 709	43 726 552
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11	57 190	91 290
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	9 068 273	3 163 299
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	1 758 443	4 231 406
Инвестиционная недвижимость	14	413 083	708 538
Текущие требования по налогу на прибыль		27 882	118 262
Основные средства	15	1 851 514	1 804 356
Прочие активы	16	727 944	7 208 896
ИТОГО АКТИВОВ		104 069 722	74 115 348
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	17	24 298	21 088
Средства клиентов	18	95 659 529	66 347 523
Отложенное налоговое обязательство	27	260	221 714
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1 050	126 625
Прочие обязательства	20	452 953	181 905
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		96 138 090	66 898 855
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	21	5 303 531	5 303 531
Эмиссионный доход	21	1 749 891	1 749 891
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		11 893	(501 765)
Фонд переоценки основных средств	22	829 904	829 985
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	22	36 413	(165 149)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		7 931 632	7 216 493
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		104 069 722	74 115 348



А.В. Король
Председатель Правления

31 марта 2016 года



Б.А. Войцеховский
Главный бухгалтер

Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»
Отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Процентные доходы	23	9 490 093	6 005 732
Процентные расходы	23	(6 781 394)	(2 962 983)
Чистые процентные доходы		2 708 699	3 042 749
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	10	(1 225 708)	(1 023 059)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение долговых финансовых активов		1 482 991	2 019 690
Комиссионные доходы	24	1 768 054	1 301 313
Комиссионные расходы	24	(511 385)	(396 912)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		-	(8 250)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(7 297)	(6 722)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		64 070	24 920
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами до погашения		(36 694)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		534 923	33 192
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости	14	(39 690)	(32 660)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		538 528	237 088
Чистое создание прочих резервов	16, 20	(74 942)	(98 865)
Расходы, возникающие при первоначальном признании кредитов по ставкам ниже рыночных		(266 298)	-
Расходы по выбытию прав требований по договорам уступки прав требования		(453 331)	-
Прочие операционные доходы	25	299 059	306 156
Прочие операционные расходы	26	(2 492 884)	(2 567 938)
Прибыль до налогообложения		805 104	811 012
Расходы по налогу на прибыль	27	(180 220)	(309 875)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		624 884	501 137
Прочий совокупный доход:			
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	22	265 145	(297 764)
- Корректировки по реклассификации доходов за вычетом расходов, отнесенных на счета прибылей и убытков (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	22	(13 192)	85 193
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу по:			
- инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	22	(50 391)	42 513
- доначисленному налогу на прибыль		-	(12 122)
- основным средствам	22	20	5 730
Прочий совокупный доход/ (расход) за год		201 481	(205 101)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		826 365	296 036

А.В. Король
 Председатель Правления

Б.А. Войцеховский
 Главный бухгалтер

31 марта 2016 года

Примечания №1-35 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

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

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль/ (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>							
Остаток на 1 января 2014 года	22	5 303 531	1 749 891	(581 707)	865 028	4 909	7 341 652
Совокупный доход, отраженный за 2014 год	22	-	-	501 137	(35 043)	(170 058)	296 036
Дивиденды объявленные	28	-	-	(421 195)	-	-	(421 195)
Остаток на 31 декабря 2014 года		5 303 531	1 749 891	(501 765)	829 985	(165 149)	7 216 493
Совокупный доход, отраженный за 2015 год	22	-	-	624 884	(81)	201 562	826 365
Дивиденды объявленные	28	-	-	(111 226)	-	-	(111 226)
Остаток на 31 декабря 2015 года		5 303 531	1 749 891	11 893	829 904	36 413	7 931 632

Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		9 394 316	5 890 955
Проценты уплаченные		(6 037 688)	(3 192 449)
Комиссии полученные		1 767 247	1 301 313
Комиссии уплаченные		(511 385)	(396 912)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		534 923	33 192
Прочие полученные операционные доходы		256 817	179 654
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 471 368)	(1 610 078)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(990 438)	(650 043)
Уплаченный налог на прибыль		(361 666)	(152 008)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 580 758	1 403 624
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в Банке России		(23 579)	64 349
Чистое снижение по торговым ценным бумагам		-	25
Чистое снижение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток		158 952	146 669
Чистый прирост снижение по средствам в банках		(26 755 483)	(1 375 894)
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		509 376	(11 519 620)
Чистое снижение по прочим активам		6 046 440	(3 927 950)
Чистое (снижение) / прирост по средствам банков		(4 842)	(699 796)
Чистый прирост по средствам клиентов		27 224 559	6 403 929
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(119 708)	102 295
Чистое снижение по прочим обязательствам		406 726	(21 736)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		10 023 199	(9 424 105)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12	(9 909 472)	(5 278 720)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12	5 421 141	3 754 461
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	13	(689 145)	(1 431 220)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	13	2 830 304	1 914 829
Приобретение основных средств	15	(189 660)	(103 623)
Приобретение нематериальных активов		(2 242)	(4 000)
Дивиденды полученные	25	423	6 502
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(2 538 651)	(1 141 771)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	28	(111 226)	(421 195)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(111 226)	(421 195)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		434 732	5 899 409
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		7 808 054	(5 087 662)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4 575 807	9 663 469
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	12 383 861	4 575 807

Примечания №1-35 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности