

Акционерное общество
«Сумитомо Мицуи Рус Банк»

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2017 года
и за 2017 год

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях капитала	11
Примечания к финансовой отчетности	12
1 Введение	12
2 Принципы составления финансовой отчетности	13
3 Основные принципы учетной политики	14
4 Процентные доходы и процентные расходы	39
5 Комиссионные доходы	39
6 Комиссионные расходы.....	39
7 Расходы на персонал.....	39
8 Прочие общехозяйственные и административные расходы	40
9 Расход по налогу на прибыль.....	40
10 Денежные и приравненные к ним средства	42
11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	42
12 Кредиты, выданные банкам	43
13 Кредиты, выданные клиентам.....	43
14 Прочие активы.....	45
15 Депозиты банков	45
16 Текущие счета и депозиты клиентов.....	45
17 Субординированный кредит	46
18 Прочие обязательства	46
19 Акционерный капитал	47
20 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками.....	47
21 Управление капиталом	65
22 Условные обязательства кредитного характера	66
23 Операционная аренда.....	67
24 Условные обязательства	68
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	69
26 Операции со связанными сторонами.....	71



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного общества “Сумитомо Мицуи Рус Банк”

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества “Сумитомо Мицуи Рус Банк” (далее – “Банк”), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе “*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*” нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: Акционерное общество “Сумитомо Мицуи Рус Банк”.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1097711000045.

Москва, Россия.

Независимый аудитор: АО “КПМГ”, компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов “Российский Союз аудиторов” (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих

обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 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.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (далее – “Федеральный закон”) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, а органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения 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 2017 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Екатерина Татаринова

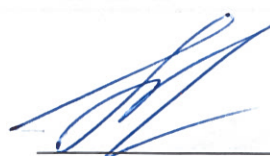
Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

1 марта 2018 года

	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	3 928 653	3 729 023
Процентные расходы	4	(2 695 667)	(2 298 737)
Чистый процентный доход		1 232 986	1 430 286
Комиссионные доходы	5	83 330	237 289
Комиссионные расходы	6	(20 016)	(30 080)
Чистый комиссионный доход		63 314	207 209
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		84 691	80 906
Чистые прочие операционные (расходы)		(1 698)	-
Операционные доходы		1 379 293	1 718 401
Расходы на персонал	7	(449 463)	(542 061)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	8	(443 862)	(438 507)
Прибыль до вычета налога на прибыль		485 968	737 833
Расход по налогу на прибыль	9	(138 461)	(188 947)
Прибыль за год		347 507	548 886
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		206	2
- чистое изменение справедливой стоимости		206	2
Всего совокупного дохода за год		347 713	548 888

Финансовая отчетность была одобрена Руководством Банка и подписана от его имени 1 марта 2018 года:


Г. Н. Андо Такаки
Президент


Г-жа Полковникова Р.Р.
и.о. Главного бухгалтера



Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	10	23 286 871	19 914 863
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		389 458	244 613
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	454 982	1 000
Кредиты, выданные банкам	12	7 457 366	9 784 355
Кредиты, выданные клиентам	13	21 443 465	16 929 306
Производные финансовые активы	25	49 689	25 234
Основные средства и нематериальные активы		96 789	147 868
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		2 471	-
Прочие активы	14	141 671	77 301
Всего активов		53 322 762	47 124 540
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты банков	15	9 701 880	12 209 374
Текущие счета и депозиты клиентов	16	28 030 982	19 452 089
Субординированный кредит	17	2 902 615	3 054 738
Производные финансовые обязательства	25	46 227	24 823
Обязательства по текущему налогу на прибыль		21 414	46 378
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	46 273	68 961
Прочие обязательства	18	120 568	163 087
Всего обязательств		40 869 959	35 019 450
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	6 400 000	6 400 000
Эмиссионный доход		2 800 000	2 800 000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		208	2
Нераспределенная прибыль		3 252 595	2 905 088
Всего капитала		12 452 803	12 105 090
Всего обязательств и капитала		53 322 762	47 124 540


Г-н Андо Такаки
Президент

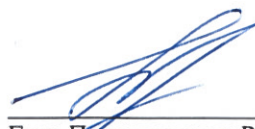

Г-жа Полковникова Р.Р.
и.о. Главного бухгалтера



	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		3 963 504	3 638 966
Проценты уплаченные		(2 807 553)	(2 295 318)
Комиссии полученные		14 826	254 735
Комиссии уплаченные		(27 477)	(14 238)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой		(128 947)	149 843
Расходы на персонал		(475 061)	(520 712)
Прочие общехозяйственные и административные выплаты		(383 367)	(363 617)
(Прирост) снижение операционных активов			
Кредиты, выданные банкам, и обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 093 498	(2 473 783)
Кредиты, выданные клиентам		(4 809 247)	1 819 294
Прочие активы		6 518	27 545
Прирост (снижение) операционных обязательств			
Депозиты банков		(2 208 075)	(1 533 296)
Текущие счета и депозиты клиентов		8 807 822	4 382 009
Прочие обязательства		40	(24)
Чистая сумма денежных средств, полученных от операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль		4 046 481	3 071 404
Налог на прибыль уплаченный		(188 584)	(114 805)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности		3 857 897	2 956 599
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(21 511)	(89 517)
Продажа основных средств и нематериальных активов		1 682	-
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(447 353)	(998)
Движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(467 182)	(90 515)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		3 390 715	2 866 084
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(18 707)	(908 591)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		19 914 863	17 957 370
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	10	23 286 871	19 914 863


Р-н Андо Такаки
Президент




Г-жа Полковникова Р.Р.
и.о. Главного бухгалтера

Акционерное общество «Сумитомо Мицуй Рус Банк»
Отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

тыс. рублей	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Нераспре- деленная прибыль	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	6 400 000	2 800 000	2 356 202	-	11 556 202
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	548 886	-	548 886
Прочий совокупный доход					
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	2	2
Всего прочего совокупного дохода за год	-	-	-	2	2
Всего совокупного дохода за год	-	-	548 886	2	548 888
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	6 400 000	2 800 000	2 905 088	2	12 105 090
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	347 507	-	347 507
Прочий совокупный доход					
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	206	206
Всего прочего совокупного дохода за год	-	-	-	206	206
Всего совокупного дохода за год	-	-	347 507	206	347 713
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	6 400 000	2 800 000	3 252 595	208	12 452 803

Г-н Андо Такаки
Президент



Г-жа Полковникова Р.Р.
и.о. Главного бухгалтера

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Сумитомо Мицуи Рус Банк» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как закрытое акционерное общество в апреле 2009 года, получил банковскую лицензию в июне 2009 года и начал вести операции с декабря 2009 года. В 2014 году Банк изменил организационно-правовую форму с закрытого акционерного общества на акционерное общество в связи с изменениями в Гражданском Кодексе РФ. Основными видами деятельности Банка являются кредитование корпоративных клиентов, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии № 3494.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 123112, Москва, Пресненская набережная, 10.

Банк не имеет филиалов и дочерних компаний.

Средняя численность сотрудников в 2017 и 2016 годах составляла 73 и 71 человека, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2017 года численность сотрудников составила 68 человек (31 декабря 2016 года: 69).

Банк на 99% принадлежит Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (Япония, Токио) и на 1% - Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед (Великобритания, Лондон).

Деятельность Банка тесно связана с требованиями акционеров, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком акционерам, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими акционерам. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Финансовая отчетность отражает оценку Руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки Руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением производных финансовых инструментов, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Руководство Банка использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов, обязательств, доходов и расходов при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 12;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 25.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

- *«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.*
- *Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12). Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.*
- *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. – различные стандарты (Поправки к МСФО (IFRS) 12). Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» разъясняют, что требования по раскрытию информации в отношении участия в других организациях также применяются в отношении участия, которые классифицируются как удерживаемые для распределения.*

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(б) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают свободные остатки (счета типа «ностро») в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(i) Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(ii) Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда передача финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iii) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации, как разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в капитале (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в капитале, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vi) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Производные финансовые инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки “своп”, форвардные контракты и сделки “spot”.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее - “основной договор”). Встроенные производные инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- неотделимые улучшения арендованной собственности	наименьшее из 10 лет или оставшегося срока аренды
- оборудование	от 2 до 7 лет
- офисная мебель и принадлежности	от 3 до 7 лет
- программное обеспечение	от 1 до 5 лет

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, не превышающим 10 лет.

(е) Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, в основном, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты и соответствующие резервы под обесценение кредитов списываются после того, как Руководство определит, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(ж) Резервы

Резерв признается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство, возникшее в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(з) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется опыт продаж активов в прошлом, возникших в результате исполнения его обязательств по предоставлению кредита, вскоре после их возникновения; аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(и) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(к) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно в капитале, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

(i) Текущий налог

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

(ii) Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила при первоначальном признании и не уменьшающие налогооблагаемую базу,
- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток;
- а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Банк имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и

начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(л) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(м) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования по классификации и оценке финансовых инструментов, обесценению финансовых активов и учет хеджирования.

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий. См. Переходные положения ниже касательно классификации финансовых активов.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму

предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Производные финансовые активы удерживаемые с целью управления риском, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут также оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней.

Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Банк в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

Уровни кредитного риска

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе моделей рейтингования Группы SMBC различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Уровни кредитного риска будут являться первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк будет использовать данные Группы SMBC об уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска. Банк также будет использовать информацию, полученную от внешних кредитных рейтинговых агентств.

Данный анализ включит в себя определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП.

Определение значительного повышения кредитного риска

Банк разработал методологию оценки для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного

повышения кредитного риска будут меняться в зависимости от ухудшения кредитного рейтинга заемщика/контрагента и будут включать «ограничитель» по сроку просрочки.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществит проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели будут получены из статистических моделей разработанных Группой SMBC и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с

учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении дефолтных контрагентов Группы SMBC и основываясь на внешних источниках. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого Банк подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

В отношении некоторых возобновляемых механизмов кредитования, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный период по договору, если предусмотренная договором возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Банк может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный более длительный период будет оцениваться с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

В настоящее время Банк находится в процессе усовершенствования и финализации своих моделей по расчету ожидаемых кредитных убытков и в процессе оценки влияния новых требований по обесценению.

Прекращение признания и модификация договора

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк не признает прибыль или убыток в составе прибыли или убытка в результате модификаций финансовых обязательств и проблемных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания.

Банк не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.

Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Соответствующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения.

- **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банка того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных помещений. По состоянию на 31 декабря 2017 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения составили 163 366 тыс. рублей (см. Примечание 23).

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

(i) Определение наличия в соглашении признаков аренды

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк может по собственному усмотрению решить:

- применить ли ко всем своим договорам определение аренды, установленное МСФО (IFRS) 16; или
- воспользоваться упрощением практического характера и не анализировать повторно, являются ли существующие договоры в целом договорами аренды или содержат ли они отдельные компоненты аренды.

Банк планирует применить указанное упрощение практического характера. Таким образом, Банк применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и определенным как договоры аренды в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 и IFRIC 4.

(ii) Переход на новый стандарт

Как арендатор, Банк может применить стандарт, используя один из следующих способов:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

При применении модифицированного ретроспективного подхода к договорам аренды, ранее классифицированным как договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, арендатор может выбрать для каждого договора аренды, применять при переходе или нет те или иные упрощения практического характера. Банк находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

• МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 «Доходы от контрактов с клиентами» устанавливает всеобъемлющую структуру для определения того, как и когда выручка признается. Он заменяет существующие принципы признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 18 «Доходы», МСФО (IAS) 11 «Контракты на строительство» и «Интерпретация IFRIC» 13 «Программы лояльности клиентов». Основным принципом нового стандарта является то, что предприятие признает доход, чтобы отображать передачу обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, которая отражает вознаграждение, на которое предприятие рассчитывает получить право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт приводит к увеличению раскрытия информации о доходах, дает рекомендации по транзакциям, которые ранее не рассматривались полностью и не улучшали руководство по многоэлементным соглашениям.

МСФО (IFRS) 15 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, с допуском досрочного принятия. Банк не намерен принимать этот стандарт досрочно. МСФО (IFRS) 15 не имеет существенного эффекта для Банка в силу характера деятельности Банка.

• Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28;*

- *Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2);*
- *Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40);*
- *Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28);*
- *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата;*
- *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль.*

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные банкам	2 533 540	2 221 009
Кредиты, выданные клиентам	1 386 581	1 507 986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 532	28
	3 928 653	3 729 023
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 659 809	1 317 893
Депозиты банков	853 247	787 975
Субординированный кредит	182 611	192 869
	2 695 667	2 298 737

5 Комиссионные доходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Организация кредитных сделок	58 428	209 813
Выпуск гарантий и аккредитивов	17 389	21 800
Расчетные операции	4 862	1 890
Прочие	2 651	3 786
	83 330	237 289

6 Комиссионные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Полученные гарантии	17 844	28 961
Расчетные операции	635	559
Прочие	1 537	560
	20 016	30 080

7 Расходы на персонал

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	401 477	478 326
Налоги и отчисления по заработной плате	47 986	63 735
	449 463	542 061

8 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Аренда	103 314	123 571
Информационные и телекоммуникационные услуги	78 998	92 484
Налоги, отличные от налога на прибыль	94 095	79 980
Износ и амортизация	69 043	54 112
Профессиональные услуги	49 768	31 449
Командировочные и транспортные расходы	12 540	20 897
Ремонт и эксплуатация	20 132	20 072
Охрана	5 787	3 924
Подбор кадров	1 077	3 120
Представительские расходы	1 698	1 277
Офисные принадлежности	1 781	1 095
Прочие	5 629	6 526
	443 862	438 507

9 Расход по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(161 201)	(266 400)
Изменение величины отложенного налога	22 740	77 453
Всего расхода по налогу на прибыль	(138 461)	(188 947)

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2017 год тыс. рублей	%	2016 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	485 968	100	737 833	100
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(97 193)	(20)	(147 567)	(20)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(41 516)	(9)	(46 930)	(6)
Прочие разницы	248	-	5 550	1
	(138 461)	(29)	(188 947)	(25)

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, соответственно.

Срок использования временных разниц не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года и 2016 года представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные клиентам	(87 635)	24 762	-	(62 873)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(52)	(52)
Основные средства и нематериальные активы	(2 673)	741	-	(1 932)
Производные финансовые инструменты	(82)	(610)	-	(692)
Прочие активы	1 779	217	-	1 996
Прочие обязательства	19 650	(2 370)	-	17 280
	(68 961)	22 740	(52)	(46 273)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные клиентам	(146 280)	58 645	(87 635)
Основные средства и нематериальные активы	(1 330)	(1 343)	(2 673)
Производные финансовые инструменты	85	(167)	(82)
Прочие активы	(4 011)	5 790	1 779
Прочие обязательства	5 122	14 528	19 650
	(146 414)	77 453	(68 961)

10 Денежные и приравненные к ним средства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Эквиваленты денежных средств		
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 020 598	881 461
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с рейтингом от А- до А+	535 206	639 511
Всего счетов типа «Ностро» в других банках	535 206	639 511
Депозиты ЦБ РФ	16 960 478	7 005 715
Депозиты других банков		
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	4 703 904	11 314 149
Всего депозитов других банков	4 703 904	11 314 149
Расчеты с валютной биржей	66 685	74 027
Всего эквивалентов денежных средств	23 286 871	19 914 863

Вышеуказанные рейтинги базируются на рейтингах агентства «Standard and Poor's» или эквивалентного агентства по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов денежные и приравненные к ним средства не просрочены и не обесценены.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имеются остатки 3 контрагентов (31 декабря 2016 года: 4 контрагентов), каждый из которых составляет более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 22 684 980 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 18 001 005 тыс. рублей).

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации	102 552	1 000
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	102 552	1 000
Облигации Центрального Банка Российской Федерации	352 430	-
- Облигации Банка России (КОБР)	352 430	-
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	454 982	1 000

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи не просрочены и не обесценены. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находятся в собственности Банка.

12 Кредиты, выданные банкам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные банкам		
- с рейтингом А	-	1 815 377
- с рейтингом от BB- до BB+	191 520	604 969
- без рейтинга (российские дочерние компании крупных международных предприятий)	7 265 846	7 364 009
Всего кредитов, выданных банкам	7 457 366	9 784 355

Вышеуказанные рейтинги базируются на рейтингах агентства «Standard and Poor's» или эквивалентного агентства по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов не было просроченных или обесцененных кредитов, выданных банкам.

Концентрация кредитов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имеются остатки 2 контрагентов (31 декабря 2016 года: 3 контрагента), каждый из которых составляет более 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупный объем остатков у указанных контрагентов составляет 7 265 846 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 9 179 386 тыс. рублей).

13 Кредиты, выданные клиентам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам		
Кредиты, выданные крупным российским предприятиям	441 210	3 053 135
Кредиты, выданные российским дочерним компаниям крупных международных предприятий	20 777 545	13 536 851
Кредиты, выданные прочим российским предприятиям	224 710	339 320
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	21 443 465	16 929 306
Резерв под обесценение	-	-
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	21 443 465	16 929 306

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов не было просроченных кредитов, признаки обесценения не выявлены. Резерв под обесценение равен нулю.

(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит заемщиков о его предоставлении.

Следующая таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	2017 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2016 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Поручительства от Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорэйшн	13 842 380	65%	8 236 305	49%
Поручительства от крупных российских и международных предприятий	3 456 116	16%	4 049 614	24%
Необеспеченные	4 144 969	19%	4 643 387	27%
Всего	21 443 465	100%	16 929 306	100%

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Производство	13 523 702	10 372 694
Нефтегазовая промышленность, полезные ископаемые	441 210	3 053 135
Лизинг	3 156 881	2 191 066
Торговля	4 321 672	1 312 411
	21 443 465	16 929 306

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имеются 6 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: 4 заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков), у каждого из которых остаток задолженности по кредитам составляет более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 16 643 274 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 10 993 896 тыс. рублей).

14 Прочие активы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Депозиты по аренде	30 800	28 381
Прочая дебиторская задолженность	69 755	1 469
Всего прочих финансовых активов	100 555	29 850
Авансовые платежи	39 358	45 494
Расчеты по налогам, отличным от налога на прибыль	1 758	1 957
Всего прочих нефинансовых активов	41 116	47 451
Всего прочих активов	141 671	77 301

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов не было просроченных прочих активов.

15 Депозиты банков

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	271 393	321 672
Срочные депозиты	9 430 487	11 887 702
	9 701 880	12 209 374

Концентрация депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты 2 контрагентов Банка составляют более 10% капитала Банка (31 декабря 2016 года: одного контрагента). Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 9 180 391 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 10 569 704 тыс. рублей).

16 Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	1 536 911	1 845 408
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	26 494 071	17 606 681
	28 030 982	19 452 089

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имеются текущие счета и депозиты 5 клиентов, каждый из которых составляет более 10% капитала Банка (31 декабря 2016 года: 4 клиента). Совокупный объем остатков указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 19 042 348 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 14 510 031 тыс. рублей).

17 Субординированный кредит

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Субординированный кредит со сроком погашения в 2022 году	2 902 615	3 054 738
	2 902 615	3 054 738

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка имеется остаток по одному субординированному кредиту, номинированному в долларах США в размере 50 000 тыс. долларов США, полученному от материнской компании со сроком погашения 13 ноября 2022 года и привлеченному по годовой процентной ставке, равной 3-х месячной ставке Libor + 5%. В случае банкротства погашение субординированного кредита будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Банка.

Анализ изменений обязательств от финансовой деятельности:

тыс. рублей	Субординированный кредит
Остаток по состоянию на 1 января 2017	3 054 738
Начисленные процентные расходы	182 611
Процентные платежи	(180 649)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(154 085)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017	2 902 615

18 Прочие обязательства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Заработная плата и иные выплаты сотрудникам	22 020	25 012
Начисленный бонус сотрудникам	55 293	63 263
Прочие финансовые обязательства	32 477	33 672
Всего прочих финансовых обязательств	109 790	121 947
Налоги, отличные от налога на прибыль	10 778	41 140
Всего прочих нефинансовых обязательств	10 778	41 140
Всего прочих обязательств	120 568	163 087

19 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2017 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6 400 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 6 400). В течение 2017 года не было выпуска обыкновенных акций по номинальной стоимости.

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 000 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 2 512 428 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 042 006 тыс. рублей).

20 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Наблюдательного Совета. Наблюдательный Совет определяет приоритетные направления деятельности Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным Советом, Правлением и Президентом.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Наблюдательного Совета является следующим:

1. Тецуру Имаеда – Председатель Наблюдательного Совета;
2. Кеитиро Накамура;
3. Кен Такахашаи;
4. Йосихиро Хякутомэ;
5. Такаки Андо.

В течение 2017 года следующие изменения произошли в составе Наблюдательного Совета:

Кен Такахашаи и Йосихиро Хякутомэ заменили Кеничи Хосоми и Мураока Хироюки в составе Наблюдательного Совета (в соответствии с Протоколом внеочередного Общего собрания акционеров от 26 июня 2017 года).

По состоянию на 31 декабря 2016 года состав Наблюдательного Совета являлся следующим:

1. Тецууро Имаеда – Председатель Наблюдательного Совета;
2. Кеиитиро Накамура;
3. Кеничи Хосоми;
4. Мураока Хироюки;
5. Такаки Андо.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Президентом) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Общее собрание акционеров избирает Президента и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному Совету Банка и Общему собранию акционеров.

Президент – Такаки Андо, в соответствии с пунктом 14.1 Устава, осуществляет функции Председателя Правления Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления является следующим:

1. Такаки Андо – Президент (Председатель Правления);
2. Кан Фунакоши – Вице-президент;
3. Стелла Дмитриевна Гукова – Руководитель Департамента Юридической поддержки и Комплаенс-контроля;
4. Александр Николаевич Синалеев – Руководитель Департамента управления рисками.

В течение 2017 года в состав Правления вошла Стелла Дмитриевна Гукова, а Матвей Александрович Зык покинул состав Правления.

Ни один из членов Наблюдательного Совета и/или Правления, а также Президент не владеют акциями Банка.

На ежегодной основе Банк проводит оценку корпоративного управления в целях реализации рекомендательного Письма ЦБ РФ № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления» от 7 февраля 2007 г., с учетом подходов, изложенных в Письмах ЦБ РФ № 119-Т "О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях" от 13 сентября 2005 г. и № 14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления» от 6 февраля 2012 г. Результаты оценки представляются на рассмотрение Наблюдательному Совету, а также, по запросу направляются в ЦБ РФ.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Наблюдательный Совет обеспечивает создание и функционирование эффективного внутреннего контроля; регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, Внешним Аудитором Банка (как определено в п. 15.5 Устава); своевременно осуществляет проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками так, как это определено нормативными актами ЦБ РФ;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности так, как это определено законодательством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава Банка и внутренних документов в Банке;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Руководство Банка несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;

- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- Органы управления Банка: Общее Собрание, Наблюдательный Совет, Президент и Правление;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер и его заместители;
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля (Служба комплаенс-контроля);
 - Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка); проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая целостность баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности; проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы комплаенс-контроля Банка и Департамента управления рисками Банка.

Основные функции Службы комплаенс-контроля Банка включают:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита

независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Ревизионной комиссии, Наблюдательного Совета и Президента и Правления Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителю Службы комплаенс-контроля, руководителю Службы внутреннего аудита, Департамента управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе комплаенс-контроля, и система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру деятельности и уровню сложности операций.

(в) Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, являются основными значимыми рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Банком были внесены изменения в процедуры управления рисками и капиталом с целью приведения их в соответствие с требованиями Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У»). В Банке создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК» или «ICAAP»). ВПОДК (ICAAP) Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Банк разработал систему отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу).

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Наблюдательный Совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за одобрение процедур по управлению рисками, мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Департамента управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Наблюдательному Совету. Департамент управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски в соответствии с инструкциями и рекомендациями ЦБ РФ.

К полномочиям Наблюдательного Совета и его исполнительных органов относится контроль соблюдения 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 Наблюдательный Совет на периодической основе обсуждает отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривает предлагаемые меры по устранению недостатков.

Ревизионная комиссия является ключевым компонентом корпоративного управления Банка и несет ответственность за координацию внутреннего и внешнего аудитов. Члены Ревизионной комиссии выбираются на собрании акционеров (сроком до следующего собрания). Председатель Ревизионной комиссии выбирается членами Ревизионной комиссии на первом заседании.

Кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитного комитета и Комитета по управлению рисками, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Департамент управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

(г) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимальную доходность, получаемую за принятый риск.

Лимиты рыночного риска одобряются Президентом Банка на основе рекомендаций, получаемых от Департамента управления рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Президентом.

(и) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2017 год			2016 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие	Рубли	Доллары США	Прочие
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	7,64%	-	-	10,08%	-	-
- Депозиты других банков						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,40%	-	-	7,40%	-	-
Кредиты, выданные банкам	11,55%	5,14%	-	11,68%	4,49%	-

	2017 год			2016 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Доллары			Доллары		
	Рубли	США	Прочие	Рубли	США	Прочие
Кредиты, выданные клиентам	8,11%	2,71%	0,70%	10,92%	2,35%	0,73%
Процентные обязательства						
Депозиты банков						
- Срочные депозиты	9,98%	2,35%	0,03%	10,98%	1,60%	0,02%
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	7,35%	1,11%	-	9,42%	1,15%	-
Субординированный кредит	-	6,42%	-	-	5,91%	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом.

	2017 год		2016 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(98 109)	(98 109)	(99 768)	(99 768)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	98 109	98 109	99 768	99 768

(i) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	22 696 428	482 070	67 108	41 265	23 286 871
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	389 458	-	-	-	389 458
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	454 982	-	-	-	454 982
Кредиты, выданные банкам	7 265 846	-	191 520	-	7 457 366
Кредиты, выданные клиентам	16 431 195	229 156	4 437 856	345 258	21 443 465
Прочие финансовые активы	774	30 660	69 121	-	100 555
Всего финансовых активов	47 238 683	741 886	4 765 605	386 523	53 132 697
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	8 454 688	-	901 942	345 250	9 701 880
Текущие счета и депозиты клиентов	26 286 165	742 903	964 439	37 475	28 030 982
Субординированный кредит	-	-	2 902 615	-	2 902 615
Прочие финансовые обязательства	90 034	11	10 677	9 068	109 790
Всего финансовых обязательств	34 830 887	742 914	4 779 673	391 793	40 745 267
Чистая признанная позиция без учета производных финансовых инструментов	12 407 796	(1 028)	(14 068)	(5 270)	12 387 430
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	(12 049)	(159)	10 045	5 625	3 462
Чистая позиция	12 395 747	(1 187)	(4 023)	355	12 390 892

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	19 204 907	350 678	286 941	72 337	19 914 863
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	244 613	-	-	-	244 613
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 000				1 000
Кредиты, выданные банкам	9 179 386	-	604 969	-	9 784 355
Кредиты, выданные клиентам	9 267 816	298 575	7 013 042	349 873	16 929 306
Прочие финансовые активы	1 609	28 241	-	-	29 850
Всего финансовых активов	37 899 331	677 494	7 904 952	422 210	46 903 987
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	7 564 055	-	4 308 408	336 911	12 209 374
Текущие счета и депозиты клиентов	18 177 246	677 440	513 124	84 279	19 452 089
Субординированный кредит	-	-	3 054 738	-	3 054 738
Прочие финансовые обязательства	84 013	10	25 714	12 210	121 947
Всего финансовых обязательств	25 825 314	677 450	7 901 984	433 400	34 838 148
Чистая признанная позиция без учета производных финансовых инструментов	12 074 017	44	2 968	(11 190)	12 065 839
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	6 924	-	(6 513)	-	411
Чистая позиция	12 080 941	44	(3 545)	(11 190)	12 066 250

Усиление (ослабление) курса российского рубля на 20% по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов вызвало бы эффект на капитал и прибыль или убыток, как указано в нижеследующей таблице. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2017		2016	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(644)	(644)	(567)	(567)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	644	644	567	567
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(190)	(190)	7	7
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	190	190	(7)	(7)

(д) Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам), включая создание Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и одобряется Наблюдательным Советом Банка. Прочие процедуры по управлению кредитным риском рассматриваются и утверждаются Правлением.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и банков);
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от клиентов на получение кредитов, обоснования для получения кредита и кредитная оценка заемщика составляются Департаментом корпоративных клиентов и затем передаются на рассмотрение в Департамент управления рисками, который несет ответственность за управление кредитным риском. Кредитная оценка заемщика/контрагента основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку и если необходимо, исправляются Департаментом управления рисками. Департаментом управления рисками также проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет рассматривает и одобряет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом управления рисками.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Банк проводит политику уменьшения кредитного риска путем получения обеспечения по кредитам хорошего качества. Банк принимает гарантии и поручительства, выпущенные эмитентами, обладающими инвестиционными рейтингами (включая банки из Группы SMBC), гарантийные депозиты и другие типы обеспечения, перечисленные в п.6 Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Департаментом управления рисками на ежедневной основе.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – “норматив Н6”), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года, составляло 20,2% (31 декабря 2016 года: 21,3%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с Генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Генеральное соглашение является контрактом, на основании которого заключаются внебиржевые сделки между участниками.

Отдельный контракт под каждую операцию не заключается, поскольку сделки регулируются Генеральным соглашением. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Генеральные соглашения о взаимозачете для ряда сделок не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что по таким сделкам Банк и его контрагенты не намереваются реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных Генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей					
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Производные финансовые активы	6 047	(1 969)	-	4 078	4 078
Производные финансовые обязательства	(35 544)	1 969	(1 510)	(32 064)	(33 575)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных Генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей					
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Производные финансовые активы	1,757	-	1,757	-	1,757
Производные финансовые обязательства	(7,556)	-	(7,556)	-	(7,556)

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями при выполнении договоренностей, связанных с его финансовыми обязательствами, которые исполняются за счет поставки денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Для обеспечения контроля за состоянием ликвидности Департамент казначейства взаимодействует с другими подразделениями Банка для получения полной и своевременной информации о движении денежных средств. Чтобы ограничить зависимость Банка от краткосрочных займов, устанавливаются верхние границы денежных разрывов, представляющие собой необходимое количество средств, которое требуется привлечь в течении определенного промежутка времени: одного дня, двух дней, одной недели и одного месяца. Возможная величина дефицита фондирования как в разрезе валют так и на агрегированной основе подлежит контролю с использованием лимита на денежные разрывы (ДР). Лимит ДР утверждается Приказом Президента Банка.

Департамент казначейства контролирует состояние НОСТРО счетов Банка для обеспечения бесперебойности расчетов. Для проведения эффективной политики управления ресурсами Департамент казначейства регулирует остатки на НОСТРО счетах с целью недопущения излишней свободной ликвидности. Отчет о прогнозном состоянии ликвидности Банка направляется руководству Банка на ежедневной основе. Департамент

казначейства Банка производит стресс-тестирование ситуации с ликвидностью на полугодовой основе для определения суммы необходимой резервной ликвидности.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или непризнанным обязательствам кредитного характера.

В нижеследующей таблице представлен анализ недисконтированных потоков по срокам погашения финансовых активов, обязательств и непризнанных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	23 329 366	-	-	-	-	23 329 366	23 286 871
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	289 913	86 022	6 024	7 499	-	389 458	389 458
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	462 738	-	-	-	462 738	454 982
Кредиты, выданные банкам	591 096	1 942 116	1 558 981	3 193 888	615 916	7 901 997	7 457 366
Кредиты, выданные клиентам	7 063 540	2 745 360	1 455 192	4 137 067	7 287 578	22 688 737	21 443 465
Прочие финансовые активы	69 754	140	-	-	30 661	100 555	100 555
Всего финансовых активов	31 343 669	5 236 376	3 020 197	7 338 454	7 934 155	54 872 851	53 132 697
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты банков	(2 246 813)	(1 779 925)	(1 806 652)	(3 406 838)	(903 528)	(10 143 756)	(9 701 880)
Текущие счета и депозиты клиентов	(20 965 008)	(6 220 679)	(435 623)	(542 293)	-	(28 163 603)	(28 030 982)
Субординированный кредит	-	(49 085)	(43 408)	(97 001)	(4 211 845)	(4 401 339)	(2 902 615)
Прочие финансовые обязательства	(3 906)	(29 051)	(55 291)	(13 291)	(8 251)	(109 790)	(109 790)
Всего финансовых обязательств	(23 215 727)	(8 078 740)	(2 340 974)	(4 059 423)	(5 123 624)	(42 818 488)	(40 745 267)
Чистая позиция по непроизводным инструментам	8 127 942	(2 842 364)	679 223	3 279 031	2 810 531	12 054 363	12 387 430
Производные финансовые инструменты							
- приток	8 260 009	499 753	-	184 300	-	8 944 062	49 689
- отток	(8 258 863)	(498 026)	-	(183 711)	-	(8 940 600)	(46 227)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	8 129 088	(2 840 637)	679 223	3 279 620	2 810 531	12 057 825	12 390 892
Условные обязательства кредитного характера	(5 063 431)	-	-	-	-	(5 063 431)	(5 063 431)

В нижеследующей таблице представлен анализ недисконтированных потоков по срокам погашения финансовых активов, обязательств и непризнанных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	19,965,007	-	-	-	-	19,965,007	19,914,863
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	147,387	92,035	3,012	2,179	-	244,613	244,613
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			1,000				1,000
Кредиты, выданные банкам	681,493	2,674,281	322,155	1,097,426	6,225,792	11,001,147	9,784,355
Кредиты, выданные клиентам	1,604,190	2,628,455	2,965,809	1,641,090	10,646,043	19,485,587	16,929,306
Прочие финансовые активы	1,469	-	-	140	33,905	36,514	29,850
Всего финансовых активов	22,399,546	5,394,771	3,291,976	2,740,835	16,905,740	50,732,868	46,903,987
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты банков	(1,708,885)	(1,912,406)	(884,726)	(1,796,348)	(7,199,437)	(13,501,802)	(12,209,374)
Текущие счета и депозиты клиентов	(11,803,681)	(7,370,781)	(241,192)	(174,547)	-	(19,590,201)	(19,452,089)
Субординированный кредит	-	(46,585)	(46,938)	(95,876)	(5,085,576)	(5,274,975)	(3,054,738)
Прочие финансовые обязательства	(3,924)	(38,500)	(63,262)	(12,859)	(4,565)	(123,110)	(121,947)
Всего финансовых обязательств	(13,516,490)	(9,368,272)	(1,236,118)	(2,079,630)	(12,289,578)	(38,490,088)	(34,838,148)
Чистая позиция по непроизводным финансовым инструментам	8,883,056	(3,973,501)	2,055,858	661,205	4,616,162	12,242,780	12,065,839
Производные финансовые инструменты							
- приток	901,806	345,719	6,309	-	-	1,253,834	25,234
- отток	(901,792)	(345,338)	(6,294)	-	-	(1,253,424)	(24,823)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	8,883,070	(3,973,120)	2,055,873	661,205	4,616,162	12,243,190	12,066,250
Условные обязательства кредитного характера	(2,218,043)	-	-	-	-	(2,218,043)	(2,218,043)

Представленные в ранее приведенных таблицах номинальные величины поступления (выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых активов и обязательств. Представленные данные отражают чистую стоимость производных инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых активов и обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, валютные форвардные контракты и валютные сделки типа “своп”).

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

	Требование	2017 год, %	2016 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	240,7	68,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	113,3	155,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	46,8	69,4

21 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Российская система требований к капиталу с учетом рисков представлена различными регулятивными документами, включая положения, приказы и инструкции. Данная система применяется ко всем кредитным организациям, включая коммерческие и государственные банки. Внедрение Базельских положений по регулированию капитала в Российской Федерации оценивалось Базельским комитетом по банковскому надзору в течение 2016-2017 годов в рамках Программы оценки соответствия регулятивным нормам (RCAP) и было признано соответствующим Базельским стандартам. Присвоенный уровень оценки является наивысшим из 4-х существующих уровней.

Банк включает в расчет капитала те компоненты, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные уровни надбавок к нормативам достаточности капитала составляли: надбавка для поддержания достаточности капитала - 1,25% к активам, взвешенным по уровню риска; антициклическая надбавка - 50% от расчетного значения надбавки (31 декабря 2016 года: 0,625% и 0%, соответственно). Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент управления рисками контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета и Правления.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Базовый капитал	11 469 742	10 948 917
Основной капитал	11 469 742	10 948 917
Дополнительный капитал	3 303 812	3 687 249
Собственные средства (капитал)	14 773 554	14 636 166
Норматив Н1.1 (%)	46,4	41,3
Норматив Н1.2 (%)	46,5	41,3
Норматив Н1.0 (%)	59,9	55,2

22 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита и лимитов по кредитным линиям.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Выданные гарантии	3 189 428	1 298 189
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 010 000	10 000
Аккредитивы	864 003	909 854
	5 063 431	2 218 043

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

23 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	78 985	109 662
Сроком от 1 года до 5 лет	84 381	124 238
	163 366	233 900

Банк заключил договоры операционной аренды помещений, жилплощади и автомобилей сотрудникам.

Договора операционной аренды помещений заключены на первоначальный срок в пять лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Договоры операционной аренды жилплощади и автомобилей сотрудникам заключены на первоначальный срок в один год с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

24 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению Руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации Руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения Руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость и методы оценки

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается исходя из дисконтированных потоков будущих платежей на основании ставок дисконтирования по схожим инструментам на отчетную дату.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на данных, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	2017 год Уровень 1	2016 год Уровень 1
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	454 982	1 000
	Уровень 2	Уровень 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		
- Производные финансовые активы	49 689	25 234
- Производные финансовые обязательства	(46 227)	(24 823)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не имел нефинансовых активов или нефинансовых обязательств, по которым требуется раскрытие справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО.

В таблице далее приведен анализ контрактных сумм валютных форвардов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 годов, с указанием средневзвешенных курсов валют и оставшихся сроков до погашения. Номинальная сумма в таблице – это рублевый эквивалент суммы покупки по курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Средневзвешенный курс обмена валюты – это отношение величины продаваемой валюты к величине покупаемой валюты.

	Номинальная сумма		Средневзвешенный курс обмена	
	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Покупка рублей за доллары США				
Менее 3 месяцев	4 302 457	797 275	0,02	0,02
От 3 до 6 месяцев	-	6 309	-	0,02
От 6 до 12 месяцев	86 400	-	0,02	-
Покупка рублей за японские йены				
Менее 3 месяцев	2 601	-	1,94	-
Покупка рублей за евро				
Менее 3 месяцев	13 773	-	0,01	-
Покупка долларов США за рубли				
Менее 3 месяцев	4 295 272	762 787	58,14	63,35
От 6 до 12 месяцев	86 400	-	63,27	-
Покупка долларов США за японские йены				
Менее 3 месяцев	25 599	-	112,50	-
Покупка евро за рубли				
Менее 3 месяцев	13 616	-	69,17	-
Покупка японских йен за доллары США				
Менее 3 месяцев	8 447	-	0,01	-
Покупка японских йен за рубли				
Менее 3 месяцев	25 416	-	0,51	-

Справедливая стоимость субординированного кредита по состоянию на 31 декабря 2017 года равна 3 367 398 тыс. рублей, на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость субординированного кредита равна 3 330 915 тыс. руб. Справедливая стоимость субординированного кредита относится к уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости. Балансовая стоимость остальных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

26 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн (с головным офисом, расположенным в Токио, Япония).

Сторона, обладающая конечным контролем, готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2017 и 2016 годы может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждение членам Правления	93 286	85 594
	93 286	85 594

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

(в)

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2017 год				2016 год			
	Материнская компания		Дочерние компании материнской компании		Материнская компания		Дочерние компании материнской компании	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка %
Отчет о финансовом положении								
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	104 671	-	430 534	-	351 249	-	288 262	-
<i>включая остатки в долларах США</i>	64 002	-	-	-	279 541	-	-	-
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	-	-	-	1 815 377	9,87%
Производные финансовые активы	28 469	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	165	-	69 575	-	886	-	21	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты банков	8 151 268	9,23%	-	-	10 891 376	7,46%	-	-
<i>включая остатки в долларах США</i>	901 942	2,35%	-	-	3 701 719	1,71%	-	-
Субординированный кредит	2 902 615	6,42%	-	-	3 054 738	5,91%	-	-
Производные финансовые обязательства	4 736	-	7 246	-	-	-	15 622	-
Прочие обязательства	10 090	-	10 405	-	13 276	-	24 027	-
Внебалансовые остатки								
Полученные гарантии	23 780 167	-	-	-	14 796 538	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк получил гарантии от материнской компании в качестве обеспечения кредитов, выданных банкам, в размере 4 186 239 тыс. рублей, в качестве обеспечения кредитов, выданных клиентам, в размере 16 690 005 тыс. рублей, в качестве обеспечения обязательств кредитного характера в размере 2 903 923 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк получил гарантии от материнской компании в качестве обеспечения кредитов, выданных банкам, в размере 3 775 764 тыс. рублей, в качестве обеспечения кредитов, выданных клиентам, в размере 11 020 774 тыс. рублей. Комиссионный расход в представленной ниже таблице, в основном, состоит из комиссий, уплаченных материнской компании по полученным гарантиям.

Акционерное общество «Сумитомо Мицуй Рус Банк»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

	2017 год		2016 год	
	Материнская компания	Дочерние компании материнской компании	Материнская компания	Дочерние компании материнской компании
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль или убыток				
Процентные доходы	61 145	142 771	23 576	77 806
Процентные расходы	(992 760)	-	(968 062)	(4 792)
Комиссионные доходы	4 608	58 428	4 797	209 813
Комиссионные расходы	(18 073)	(57)	(28 961)	-
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	63 102	(42 124)	36 938	4 156
Расходы на персонал	(27 585)	-	(56 754)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(5 969)	(52 359)	(28 711)	(28 189)


Г-н Андо Такаки
Президент




Г-жа Полковникова Р.Р.
и.о. Главного бухгалтера