

Акционерное общество
«Сумитомо Мицуй Рус Банк»

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность

по состоянию на 30 июня 2018 года и
за шесть месяцев 2018 года

Содержание	
Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	8
Отдельные Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
1 Введение	9
2 Принципы составления финансовой отчетности	10
3 Основные положения учетной политики.....	13
4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	24
5 Денежные и приравненные к ним средства	28
6 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28
7 Кредиты, выданные банкам	29
8 Кредиты, выданные клиентам.....	30
9 Депозиты банков	31
10 Текущие счета и депозиты клиентов.....	31
11 Анализ финансовых рисков	32
12 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	36
13 Операции со связанными сторонами	38



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

**Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного
общества “Сумитомо Мицуй Рус Банк”**

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества “Сумитомо Мицуй Рус Банк” (далее – “Банк”) по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также пояснений к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Аудируемое лицо Акционерное общество “Сумитомо Мицуй 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



АО «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной

финансовой информации

Страница 2

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года обзорная проверка не проводилась.




Татаринова Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»

Москва, Россия

13 августа 2018 года

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 993 051	1 912 875
Процентные расходы	(1 459 532)	(1 290 742)
Чистый процентный доход	533 519	622 133
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки (долговые инструменты)	7 661	-
Чистый процентный доход за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	541 180	622 133
Комиссионные доходы	11 992	12 044
Комиссионные расходы	(10 001)	(8 757)
Чистый комиссионный доход	1 991	3 287
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	29 837	67 575
Операционные доходы	573 008	692 995
Расходы на персонал	(221 634)	(216 172)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(203 738)	(258 601)
Чистый убыток от выбытия нематериальных активов и основных средств	-	(1 877)
Прибыль до вычета налога на прибыль	147 636	216 345
Расход по налогу на прибыль	(39 957)	(63 297)
Прибыль за период	107 679	153 048

Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом налога на прибыль:

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):

- чистое изменение справедливой стоимости	(1 073)	431
Прочий совокупный (убыток)/доход за период, за вычетом налога на прибыль	(1 073)	431
Всего совокупного дохода за период	106 606	153 479

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Пояснение 3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Пояснение 3).

** Обзорная проверка в отношении данных за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена Руководством Банка и подписана 13 августа 2018 года:

Г-н Фунакоши Кан
Вице -президент



Г-н Бескубский И.Л.
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)	Пояснение ния	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года*
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	5	46 342 038	23 286 871
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		463 455	389 458
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	1 912 502	454 982
Кредиты, выданные банкам	7	7 941 325	7 457 366
Кредиты, выданные клиентам	8	18 434 734	21 443 465
Производные финансовые активы		40 599	49 689
Основные средства и нематериальные активы		84 551	96 789
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		554	2 471
Прочие активы		72 293	141 671
Всего активов		75 292 051	53 322 762
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты банков	9	17 006 727	9 701 880
Текущие счета и депозиты клиентов	10	42 432 012	28 030 982
Субординированный кредит		3 162 740	2 902 615
Производные финансовые обязательства		37 779	46 227
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	21 414
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		13 534	46 273
Прочие обязательства		80 527	120 568
Всего обязательств		62 733 319	40 869 959
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		6 400 000	6 400 000
Эмиссионный доход		2 800 000	2 800 000
Резерв изменений справедливой стоимости		(865)	208
Нераспределенная прибыль		3 359 597	3 252 595
Всего капитала		12 558 732	12 452 803
Всего обязательств и капитала		75 292 051	53 322 762

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Пояснение 3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Пояснение 3).

Г-н Фунакоши Кан
Вице -президент



Г-н Бескубский И.Л.
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Поясне -ния	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) **
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		1 963 759	1 939 100
Проценты уплаченные		(1 384 563)	(1 280 028)
Комиссии полученные		85 821	17 508
Комиссии уплаченные		(38 592)	(37 348)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		105 495	16 995
Расходы на персонал		(274 576)	(269 114)
Прочие общехозяйственные и административные выплаты		(168 698)	(209 945)
(Прирост) снижение операционных активов			
Кредиты, выданные банкам, и обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(629 975)	(1 527 876)
Кредиты, выданные клиентам		3 425 713	(2 525 676)
Прочие активы		8 372	(97)
Прирост (снижение) операционных обязательств			
Депозиты банков		7 297 078	(1 921 555)
Текущие счета и депозиты клиентов		14 149 358	(705 033)
Прочие обязательства		28 637	(3 996)
Чистая сумма денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль		24 567 829	(6 507 065)
Налог на прибыль уплаченный		(91 755)	(111 886)
Движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности		24 476 074	(6 618 951)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(21 319)	(12 074)
Продажа основных средств и нематериальных активов		-	1 627
Приобретения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 449 769)	(100 155)
Движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(1 471 088)	(110 602)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		23 004 986	(6 729 553)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		50 181	6 445
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		23 286 871	19 914 863
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	5	46 342 038	13 191 755

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Пояснение 3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Пояснение 3).

** Обзорная проверка в отношении данных за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Г-н Фунакоши Кан
Вице-президент



Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Г-н Бескубский И.Л.
Главный бухгалтер

Акционерное общество «Сумитомо Мицую Рус Банк»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Нераспре- деленная прибыль	Резерв изменений справедливой стоимости	Всего
(в тысячах российских рублей)					
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года*	6 400 000	2 800 000	2 905 088	2	12 105 090
Всего совокупного дохода**					
Прибыль за период (неаудированные данные) **	-	-	153 048	-	153 048
Прочий совокупный доход **					
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (неаудированные данные) **	-	-	-	431	431
Всего прочего совокупного дохода за период (неаудированные данные) **	-	-	-	431	431
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные) **	-	-	153 048	431	153 479
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**	6 400 000	2 800 000	3 058 136	433	12 258 569
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года*	6 400 000	2 800 000	3 252 595	208	12 452 803
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	-	-	(677)	-	(677)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	6 400 000	2 800 000	3 251 918	208	12 452 126
Всего совокупного дохода					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	107 679	-	107 679
Прочий совокупный убыток					
Изменение справедливой стоимости (неаудированные данные)	-	-	-	(1 073)	(1 073)
Всего прочего совокупного убытка за период (неаудированные данные)	-	-	-	(1 073)	(1 073)
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	107 679	(1 073)	(106 606)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 400 000	2 800 000	3 359 597	(865)	12 558 732

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Пояснение 3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Пояснение 3).

** Обзорная проверка в отношении данных за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Г-н Фунакоши Кан
Вице -президент

Г-н Бескубский И.Л.
Главный бухгалтер



Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Сумитомо Мицуй 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.

Банк на 99% принадлежит Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн (Япония, Токио) и на 1% - Сумитомо Мицуй 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 Пояснении 13.

(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 и 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.

Банк осуществляет свою деятельность в индустрии, где отсутствуют значительные сезонные или циклические изменения операционного дохода в течение финансового года.

Промежуточная сокращенная 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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года («последняя годовая финансовая отчетность»).

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех пояснений, обязательных к раскрытию в годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Банк не раскрывал информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или по составу). Банк раскрыл информацию, отражающую существенные изменения после выпуска годовой финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой отчетностью за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчета об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточный отчетный период.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и производных финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Сумитомо Мицую Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Все данные промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной 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.

Существенные суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в промежуточной сокращенной финансовой отчетности, раскрыта в следующих Пояснениях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 3(в)(и).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, раскрыта в следующих Пояснениях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Пояснение 11.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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 его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

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.

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
*Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года*

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Банк решил продолжить применение требований в отношении учета хеджирования, предусмотренных МСФО (IAS) 39, что допускается МСФО (IFRS) 9.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Пояснении 3(в)(i).

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Пояснении 3(в)(iv).

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по

состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату.

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было сделано на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.
- Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Пояснении 4.

3 Основные положения учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк применяет изменения в учетной политике приведены далее.

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус

величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (в)(iv).

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использование метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(б) Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

«Чистая прибыль от операций с иностранной валютой» состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к производным финансовым активам и обязательствам и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы, а также нереализованную валютную переоценку активов и обязательств.

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»

*Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года*

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:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент 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:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (см. раздел в(ii)), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления 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 потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения 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 потоки денежных средств.

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

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств 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 включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в разделе (в)(и). 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.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки

ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. раздел (в)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. раздел (а)).

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается (см. раздел (в)(iv)) до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»

*Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года*

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки модифицированные условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

iv. Обесценение

См. также Пояснение 11.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и

- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Пояснение 11).

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятым в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются 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 потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, 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 потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит 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.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. раздел (в)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.

- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(г)

Встроенные производные инструменты

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Банк отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

(д) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. раздел в(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(е) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Статья «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел в(i)).

(ж) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизуемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки (см. раздел (в)(iv)).

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки (см. раздел (в)(iv)).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(з) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении приведено в Пояснении 4.

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статья «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», представлена как «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Ранее представленные данные	Влияние реклассифи- кации	После реклассифи- кации
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	454 982	(454 982)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	454 982	454 982

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а также в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года несущественное.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

тыс. рублей (неаудированные данные)	Исходная категория оценки согласно МСФО (IAS) 39	Новая категория оценки согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы				
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	23 286 871	23 286 871
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	389 458	389 458
Производные финансовые активы	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	49 689	49 689
Кредиты, выданные банкам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	7 457 366	7 456 857
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	21 443 465	21 443 128
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	454 982	454 982
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	100 555	100 555
Всего финансовых активов			53 182 386	53 181 540
Финансовые обязательства				
Депозиты банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	9 701 880	9 701 880
Текущие счета и депозиты клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	28 030 982	28 030 982
Субординированный кредит	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 902 615	2 902 615
Производные финансовые обязательства	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)	46 227	46 227
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	109 790	109 790
Всего финансовых обязательств			40 791 494	40 791 494

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

тыс. рублей (неаудированные данные)	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Модифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года				
Финансовые активы									
<i>Амортизированная стоимость</i>									
Денежные и приравненные к ним средства	23 286 871	-	-	-	23 286 871				
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	389 458	-	-	-	389 458				
Кредиты, выданные банкам	7 457 366	-	-	(509)	7 456 857				
Кредиты, выданные клиентам	21 443 465	-	10 755	(11 092)	21 443 128				
Прочие финансовые активы	100 555	-	-	-	100 555				
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	52 677 715	-	10 755	(11 601)	52 676 869				
<i>Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые</i>									
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	454 982	(454 982)	-	-	-				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые	-	454 982	-	-	454 982				
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	454 982	-	-	-	454 982				
<i>Справедливая стоимость через прибыль или убыток</i>									
Производные финансовые активы	49 689	-	-	-	49 689				
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 689	-	-	-	49 689				
Всего финансовых активов	53 182 386	-	10 755	(11 601)	53 181 540				

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39)	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
тыс. рублей (неаудированные данные)			
Кредиты и дебиторская задолженность, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает кредиты, выданные банкам, и кредиты, выданные клиентам)	-	11 601	11 601
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	-	11 601	11 601

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Влияние на резерв изменений справедливой стоимости и другие компоненты собственного капитала отсутствует.

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
тыс. рублей (неаудированные данные)	
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	3 252 595
Признание эффекта от модификации финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	8 604
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии)	(9 281)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	3 251 918

Прочие поправки к МСФО не оказали существенного влияния на данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

(6)

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

*Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года*

5 Денежные и приравненные к ним средства

тыс. рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Эквиваленты денежных средств		
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 683 276	1 020 598
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с рейтингом от А- до А+	313 381	535 206
Всего счетов типа «Ностро» в других банках	313 381	535 206
 Депозиты ЦБ РФ	 28 016 641	 16 960 478
Депозиты других банков		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	14 005 500	-
- с рейтингом от BB- до BB+	2 000 390	4 703 904
- без рейтинга	252 682	-
Всего депозитов других банков	16 258 572	4 703 904
Расчеты с валютной биржей	70 168	66 685
Всего эквивалентов денежных средств	46 342 038	23 286 871

Вышеуказанные рейтинги базируются на рейтингах агентства «Standard and Poor's» или эквивалентного агентства по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года денежные и приравненные к ним средства не просрочены и не обесценены.

6 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход:		
Облигации Правительства Российской Федерации		102 552
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	102 552
Облигации Центрального банка Российской Федерации	1 912 502	352 430
- Облигации Банка России (КОБР)	1 912 502	352 430
Всего финансовых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход	1 912 502	454 982

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не просрочены и не обесценены. По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находятся в собственности Банка.

Акционерное общество «Сумитомо Мицую Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

7

Кредиты, выданные банкам

тыс. рублей	30 июня 2018 года <u>(неаудированные данные)</u>	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные банкам		
- с рейтингом от BB- до BB+	-	191 520
- без рейтинга (российские дочерние компании крупных международных предприятий)	7 941 579	7 265 846
Кредиты, выданные банкам, до вычета резерва под обесценение	7 941 579	7 457 366
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(254)	-
Кредиты, выданные банкам, за вычетом резерва под обесценение	7 941 325	7 457 366

Вышеуказанные рейтинги базируются на рейтингах агентства «Standard and Poor's» или эквивалентного агентства по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года не было просроченных или кредитно-обесцененных кредитов, выданных банкам.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных банкам по состоянию на 30 июня 2018 года.

30 июня 2018 года <u>(неаудированные данные)</u>					
тыс. рублей	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	Всего	
Кредиты, выданные банкам					
Низкий кредитный риск	7 941 579	-	-	-	7 941 579
Кредиты, выданные банкам, до вычета резерва под обесценение	7 941 579	-	-	-	7 941 579
Оценочный резерв под убытки	(254)	-	-	-	(254)
Кредиты, выданные банкам, за вычетом резерва под обесценение	7 941 325	-	-	-	7 941 325

*Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года*

8 Кредиты, выданные клиентам

тыс. рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные клиентам		
Кредиты, выданные крупным российским предприятиям	-	441 210
Кредиты, выданные российским дочерним компаниям крупных международных предприятий	18 354 924	20 777 545
Кредиты, выданные прочим российским предприятиям	83 496	224 710
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	18 438 420	21 443 465
Резерв под обесценение	(3 686)	-
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	18 434 734	21 443 465

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Банка не было просроченных или кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года.

тыс. рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)					Всего	
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	убытки					
Кредиты, выданные клиентам							
Низкий кредитный риск	17 716 896	32 794	-	-	17 749 690		
Средний кредитный риск	605 234	-	-	-	605 234		
Высокий кредитный риск	-	83 496	-	-	83 496		
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	18 322 130	116 290	-	-	18 438 420		
Оценочный резерв под убытки	(1 508)	(2 178)	-	-	(3 686)		
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	18 320 622	114 112	-	-	18 434 734		

*Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года*

9 Депозиты банков

тыс. рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Счета типа “Лоро”	409 755	271 393
Срочные депозиты	16 596 972	9 430 487
	<u>17 006 727</u>	<u>9 701 880</u>

10 Текущие счета и депозиты клиентов

тыс. рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	2 070 717	1 536 911
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	40 361 295	26 494 071
	<u>42 432 012</u>	<u>28 030 982</u>

11

Анализ финансовых рисков

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Банк использует модель ожидаемых кредитных убытков с целью создания резервов по финансовым активам и своевременного отражения изменения их кредитного качества с момента их первоначального признания. Величина ожидаемых кредитных убытков и, соответственно, формируемый резерв по финансовому активу, зависит от изменения кредитного качества актива с момента его первоначального признания.

С момента первоначального признания и в течение всего срока жизни, финансовый актив классифицируется Банком в одну из следующих стадий:

Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – Финансовые активы, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания, по которым Банк рассчитывает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Стадия 2: Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (“Lifetime PD”) – Финансовые активы, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания, по которым Банк рассчитывает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 3: Резервирование на индивидуальной основе – Обесцененные финансовые активы, по которым признается реальный кредитный убыток, который рассчитывается как разница дисконтированных будущих денежных потоков по активу и его балансовой стоимостью.

Существенное увеличение кредитного риска

При оценке того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. При определении существенного увеличения кредитного риска принимаются во внимание как количественные, так и качественные показатели.

Определение того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска

Критерии для определения существенного увеличения кредитного риска включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просроченной задолженности.

Банк отслеживает изменение вероятности дефолта (PD) для каждой позиции, подверженной кредитному риску, с момента первоначального признания этой позиции до текущей отчетной даты. В качестве количественного критерия существенного увеличения кредитного риска Банк использует пороговое значение относительного увеличения PD. Пороговое значение относительного увеличения PD было оценено на основе исторических данных Группы SMBC.

Дополнительным качественным критерием для определения существенного увеличения кредитного риска является список особого внимания. Существенное увеличение кредитного риска признается по позициям, которые состоят в списке особого внимания и подвержены высокому кредитному риску.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о существенном увеличении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просроченной задолженности по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней,

начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Основные признаки отнесения финансового актива к обесцененным (стадия 3)

Финансовый актив признается обесцененным, если с момента первоначального признания по активу был зафиксирован дефолт.

Определение понятия «дефолт»

Следующие события являются основанием для отнесения Банком финансового актива к финансовым активам, по которым наступил дефолт:

- Соответствующие органы управления заемщика/группы заемщика принимают решение о реорганизации или ликвидации заемщика и (или) в отношении заемщика (как по его инициативе, так и по инициативе третьих лиц) начата какая-либо из процедур банкротства или принудительной ликвидации и/или назначается временный, административный, внешний или конкурсный управляющий;
- Просроченная задолженность по любому из действующих кредитных обязательств перед Банком превысила срок в 3 месяца. Просроченная задолженность может быть вызвана ухудшением условий ведения бизнеса или недостаточным денежным потоком (включая случаи наличия просроченной задолженности по процентам при выплате суммы основного долга в соответствии с установленным графиком платежей);
- Реструктуризация ссуды в сторону, более благоприятную для заемщика, при отсутствии которой, заемщик не смог бы выполнять обязательства перед Банком надлежащим образом;
- Нарушение финансовых ковенантов, которое по обоснованному мнению Банка может привести к ненадлежащему выполнению обязательств перед Банком;
- В отношении заемщика/группы заемщика наступили обстоятельства, которые, по мнению Банка, дают основания полагать, что обязанности заемщика не будут и (или) не могут быть исполнены им надлежащим образом.

Восстановление кредитного качества

Если финансовый актив, классифицированный в Стадию 2, показал улучшение кредитного качества и при этом не содержится в списке особого внимания, такой актив может быть отнесен в Стадию 1.

Градация кредитного риска (рейтинги)

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы.
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов.
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна.
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Банк использует статистические модели, разработанные Группой SMBC, для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов. Для определения вероятности дефолта по позициям, подверженным кредитному риску, ключевыми макроэкономическими показателями были выбраны динамика ВВП Евросоюза и Японии, изменение доходности корпоративных облигаций США и цены на нефть.

Прогнозные значения макроэкономических показателей Банк получает от Группы SMBC (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

В качестве ключевых макроэкономических факторов в моделях вероятности дефолта (PD), уровня потерь в случае дефолта (LGD) и суммы под риском в случае дефолта (EAD) определены прогнозы ВВП, доходность корпоративных облигаций США и цена на нефть.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки

Оценка резерва под кредитные убытки производится Банком на уровне сделки для всех финансовых инструментов. Для финансовых инструментов, находящихся в Стадиях 1 и 2 резервирование осуществляется на коллективной основе (описание приводится ниже).

Резервирование на индивидуальной основе проводится для финансовых активов, находящихся в Стадии 3, т.е. по которым в процессе оценки был идентифицирован дефолт заемщика, связанного с этим активом, и/или существует иное объективное свидетельство обесценения данного финансового актива.

Размер резерва по кредитам в Стадии 3 представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью ожидаемых денежных потоков по нему, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, а также принимая во внимание структуру актива и иные факторы, которые могут повлиять на его кредитный профиль.

Резервирование финансовых активов на коллективной основе

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на основе следующих метрик:

- вероятность дефолта (PD);
- уровень потерь в случае дефолта (LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Вероятность дефолта (PD) моделируется с помощью матриц миграции кредитных рейтингов, построенных на основе внутренней и внешней статистики. Банк использует два набора матриц миграции для прогноза PD, включая матрицы миграции для заемщиков, материнские компании которых находятся в Японии, и матрицы миграции для заемщиков, материнские компании которых являются резидентами других стран. Значения PD определяются с учетом прогнозной информации, в числе которой динамика ВВП и цены на нефть.

Модель уровня потерь в случае дефолта (LGD) является линейной моделью и позволяет прогнозировать LGD в зависимости от динамики ВВП и типа актива.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) рассчитывается на основе моделей, учитывающих текущее и прогнозное использование финансового актива. Для определения прогнозного использования по возобновляемым финансовым инструментам, Банк использует прогнозные макроэкономические показатели, в числе которых динамика ВВП и изменение индекса корпоративных облигаций США. Для невозобновляемых финансовых инструментов используется модель амортизации.

Банк использует конверсионный коэффициент для корректировки выбранных и невыбранных частей (только для подтвержденных финансовых инструментов) финансовых инструментов.

Значение конверсионного коэффициента для невыбранных частей финансовых инструментов устанавливается ежегодно на уровне Группы SMBC и определяется как историческая средняя.

Конверсионный коэффициент для выбранных частей различен для финансовых инструментов, которые учитываются на балансе и за балансом. Значение конверсионного коэффициента для выбранных частей финансовых инструментов,ываемых на балансе, принимается равным 100%. Значение коэффициента для финансовых инструментов,ываемых за балансом, зависит от категории риска этого финансового инструмента и определяется на уровне Группы SMBC.

Акционерное общество «Сумитомо Мицую Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

При отсутствии иных обстоятельств, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска, межбанковские кредиты сроком до 1 месяца Банк не включает в расчет ожидаемых кредитных убытков, так как их размер несопоставим с затратами Банка на их расчет.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным корпоративным клиентам (вне зависимости от срока), и по кредитам, выданным банкам (сроком от 1 месяца), Банк корректирует годовое PD пропорционально сроку финансового инструмента.

Средства, размещенные в ЦБ РФ, облигации федерального займа (ОФЗ), купонные облигации Банка России (КОБР) обладают минимальным риском, оцениваются Банком как высоколиквидные активы, резервы по таким активам не создаются.

Кредитное качество финансовых инструментов

Классификация финансовых активов по категориям риска основана на системе рейтингов кредитного риска и представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО. Ниже представлено соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

Минимальный кредитный риск – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнить финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта. В частности, к таким активам Банк относит средства, размещенные в ЦБ РФ, облигации федерального займа (ОФЗ), купонные облигации Банка России (КОБР), расчеты с биржей.

Низкий кредитный риск – активы, контрагенты по которым обладают инвестиционным рейтингом, т.е. имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

Средний кредитный риск – активы, контрагенты по которым не обладают инвестиционным рейтингом, но при этом не находятся в списке особого внимания, оцениваются Банком как имеющие среднюю вероятность дефолта

Высокий кредитный риск – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта и находятся в списке особого внимания.

Дефолт – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

12

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.

(6) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректированные) 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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на данных, отраженных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

Акционерное общество «Сумитомо Мицуй Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

тыс. рублей	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	Уровень 1	Уровень 1
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 912 502	454 982

	Уровень 2	Уровень 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		
- Производные финансовые активы	40 599	49 689
- Производные финансовые обязательства	(37 779)	(46 227)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел нефинансовых активов или нефинансовых обязательств, по которым требуется раскрытие справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО.

Справедливая стоимость субординированного кредита по состоянию на 30 июня 2018 года равна 3 633 317 тыс. рублей, на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость субординированного кредита равна 3 367 398 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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

13 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).

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

(б) Операции с членами Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за шесть месяцев 2018 года и шесть месяцев 2017 года может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**
Вознаграждение членам Правления	45 069	52 270
	45 069	52 270

** Обзорная проверка в отношении данных за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

Акционерное общество «Сумитомо Мицуби Рус Банк»

Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в)

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	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	84 473	-	228 908	-	104 671	-	430 534	-
включая остатки в долларах США	68 995	-	-	-	64 002	-	-	-
Производные финансовые активы	30 028	-	-	-	28 469	-	-	-
Прочие активы	1 524	-	2	-	165	-	69 575	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты банков	17 006 727	6,26%	-	-	8 151 268	9,23%	-	-
включая остатки в долларах США	3 577 376	1,98%	-	-	901 942	2,35%	-	-
Субординированный кредит	3 162 740	7,33%	-	-	2 902 615	6,42%	-	-
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	4 736	-	7 246	-
Прочие обязательства	10 040	-	12 507	-	10 090	-	10 405	-
Внебалансовые остатки								
Полученные гарантии	21 625 387	-	-	-	23 780 167	-	-	-

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк получил гарантии от материнской компании в качестве обеспечения кредитов, выданных банкам, в размере 3 526 701 тыс. рублей, в качестве обеспечения кредитов, выданных клиентам, в размере 14 651 473 тыс. рублей, в качестве обеспечения обязательств кредитного характера в размере 3 447 213 тыс. руб. 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.

Акционерное общество «Сумитомо Мицую Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Комиссионный расход в представленной ниже таблице, в основном, состоит из комиссий, уплаченных материнской компании по полученным гарантиям.

тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) **	
	Материнская компания	Дочерние компании материнской компании	Материнская компания	Дочерние компании материнской компании
Прибыль или убыток				
Процентные доходы	3 953	-	48 444	114 687
Процентные расходы	(432 247)	-	(491 083)	-
Комиссионные доходы	1 719	-	2 209	-
Комиссионные расходы	(10 001)	-	(7 946)	(20)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(210 597)	(3 912)	5 848	7 143
Расходы на персонал	(6 963)	-	(10 887)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(3 559)	(14 702)	(14 367)	(37 863)

** Обзорная проверка в отношении данных за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Г-н Фунакоши Кан
Вице -президент



Г-н Бескубский И.Л.
Главный бухгалтер