

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

по состоянию на 01.10.2018 года

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Сумитомо Мицуи Рус Банк» (далее – Банк) за период с 1 января 2018 года по 30 сентября 2018 года, составленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы в публикуемых формах и пояснительной информации представлены в тысячах российских рублей.

1. Организационная структура, деятельность и рейтинги

Банк был создан в Российской Федерации как закрытое акционерное общество в апреле 2009 года, получил банковскую лицензию в июне 2009 года и начал операции с корпоративными клиентами с декабря 2009 года. 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.

Банк не имеет филиалов и дочерних компаний. Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 123112, Москва, Пресненская набережная, 10. Официальный сайт Банка: <http://smbcr-bank.ru/>.

По состоянию на 01 октября 2018 года численность сотрудников составила 85 человек.

Банк входит в состав международной банковской группы Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (далее – «Группа»). Группа предлагает широкий спектр финансовых услуг, фокусируясь на банковской деятельности. Группа осуществляет лизинговые операции, операции с ценными бумагами, занимается инвестициями, операциями с венчурным капиталом, иными операциями, связанными с кредитованием.

Банк учрежден японским банком Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (владеет долей 99%) и его дочерним английским банком Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед (1%).

2. Краткая характеристика деятельности и условия ее осуществления

Основное направление деятельности Банка – обслуживание корпоративных клиентов.

Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетного обслуживания, проведение конверсионных операций.

В отношении экономических условий, в которых Банк осуществляет свою деятельность можно отметить следующее¹.

В сентябре рост ВВП, по оценке Минэкономразвития, составил 1,1% – столько же, сколько и месяцем ранее, что, в свою очередь стало самым низким показателем с ноября прошлого года. При этом по итогам девяти месяцев текущего года рост ВВП составил 1,6%, в третьем квартале – 1,3% против 1,8% во втором квартале. Для сравнения, в странах Еврозоны в третьем квартале рост ВВП в годовом сравнении составил 2,1%, в США – 2,9%, в Китае – 6,5%, в Индии – 8,2%.

Ситуация в российском банковском секторе в части динамики активов в сентябре, по данным Банка России, оказалась достаточно хорошей. Объем активов за месяц вырос в номинальном и реальном выражении на 0,4% и на 1,3% соответственно. При этом если в номинальном выражении темпы прироста оказались средними, то в реальном выражении прирост лишь немногим уступает локальному рекорду апреля (1,6%). В целом же активы российского банковского сектора за январь-сентябрь в номинальном выражении выросли на 4,6%, а в реальном – на 1,7%. Таким образом, в текущем году большая часть прироста была обеспечена валютной переоценкой вследствие ослабления рубля. В абсолютных величинах объем активов российского банковского сектора вырос с начала года на 3,9 триллиона рублей до 89,1 триллиона рублей на 1 октября.

Кредитование экономики в сентябре характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов как в номинальном, так и в реальном выражении. Прирост объема кредитования экономики

¹ По данным Минэкономразвития, Банка России, РИА Рейтинг.

составил +1% в номинальном и +1,9% в реальном выражении. За январь-сентябрь 2018 года кредитование экономики выросло на 11,1% в номинальном и на 8,2% в реальном выражении. Для сравнения, за аналогичный период 2017 года кредитование экономики характеризовалось приростом на 1,9% и на 2,9% в номинальном и реальном выражении. Таким образом, можно говорить даже о «кредитном буме» на фоне статистики по динамике прошлых лет.

Следуя стратегии устойчивого роста Банк последовательно продолжает работу по корпоративному кредитованию, улучшает качество оказываемых услуг, совершенствует систему внутреннего контроля.

По объему активов на 1 сентября 2018 года Банк занимал 81 место с показателем 69,5 миллиардов рублей, продемонстрировав интенсивный рост (+30%) с 1 января 2018 года и 94 месте. Объем активов на 1 октября 2018 года продолжил рост и достиг 80,4 миллиардов рублей.

По состоянию на 1 октября 2018 г. качество кредитного портфеля является достаточно хорошим – доля кредитов, которой присвоена IV и V категория качества (проблемные ссуды и безнадежные ссуды соответственно) составляет 13% от величины ссудного портфеля (в том числе IV - 0,2% и V - 12,8%).

Несмотря на сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования, Банк не испытывает проблем с ликвидностью. По состоянию на 01 октября 2018 года значения нормативов ликвидности составили для Н2 – 260,54% (минимальное нормативное значение – 15%), для Н3 – 152,06% (минимальное нормативное значение – 50%), для Н4 – 28,07% (максимальное нормативное значение – 120%).

Результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2018 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.10.2018 г. тыс. рублей	на 01.01.2018 г. тыс. рублей
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, исключая обязательные резервы	2 149 669	1 020 598
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	421 598	546 653
Российская Федерация	10 790	11 447
Иные государства	410 808	535 206
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 571 267	1 567 251

На 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 591 972 тыс. рублей и 389 458 тыс. рублей соответственно. Банк производит депонирование обязательных резервов в Банке России на постоянной основе.

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.10.2018 г. тыс. рублей	на 01.01.2018 г. тыс. рублей
Производные финансовые инструменты	207 282	46 352
СВОП	190 829	28 917
Форварды с иностранной валютой	16 453	17 435
	207 282	46 352

3.3 Чистая ссудная задолженность

	на 01.10.2018 г. тыс. рублей	на 01.01.2018 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам - кредитным организациям	51 900 000	28 992 001
в том числе, депозиты в ЦБ РФ	30 500 000	16 950 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	21 900 290	21 421 484
Итого ссудной задолженности	73 800 290	50 413 485
Резерв на возможные потери по ссудам	(103 202)	(324 659)
Итого чистой ссудной задолженности	73 697 088	50 088 826

Банк предоставляет кредиты крупным корпоративным заемщикам и кредитным организациям. Банк не осуществляет кредитования компаний малого и среднего бизнеса, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Банк предоставляет ссуды в форме срочных кредитов, кредитных линий с лимитом выдачи и лимитом задолженности, а также неподтвержденных кредитных линий.

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года просроченная задолженность по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, отсутствовала.

В течение 9 месяцев 2018 года Банк не списывал просроченную задолженность по кредитам.

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена ниже:

	на 01.10.2018 г. тыс. рублей	на 01.01.2018 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	51 900 000	28 992 001
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	21 900 290	21 421 484
Энергетика	0	443 078
Инвестиционные проекты	4 841 445	6 111 486
Оптовая и розничная торговля	6 001 325	4 311 500
Производство	8 245 724	7 396 614
Операции с недвижимым имуществом	1 967 718	1 728 006
Лизинг и предоставление прочих финансовых услуг	810 000	1 400 000
Прочие размещенные средства	34 078	30 800
Итого ссудной задолженности	73 800 290	50 413 485
Резерв на возможные потери по ссудам	(103 202)	(324 659)
Итого чистой ссудной задолженности	73 697 088	50 088 826

Риск на одного заемщика/группу связанных заемщиков дополнительно ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам и контрагентами, а также группам взаимосвязанных заемщиков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	3 026 250	454 982
	3 026 250	454 982

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации	0	102 552
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	0	102 552
Облигации Центрального банка Российской Федерации	3 026 250	352 430
Облигации Центрального банка Российской Федерации	3 026 250	352 430
	3 026 250	454 982

По состоянию на 1 октября 2018 и 1 января 2018 года отсутствовали активы предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 октября 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации Центрального банка Российской Федерации	17.10.2018	12.12.2018

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	31.01.2018
Облигации Центрального банка Российской Федерации	14.02.2018	14.03.2018

3.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2018 года представлены далее (данные представлены в тыс. рублей):

тыс. руб.	Капитальные вложения в арендованное имущество	Компьютерная техника	Мебель и прочие основные средства	Вложения в приобретение основных средств и НМА	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	128 738	88 607	43 827	4 436	37 906	303 514
Поступления	0	5 173	0	21 310	20 418	46 901
Перевод в другую категорию	0	(716)	0	(25 591)	0	(26 307)
Остаток по состоянию на 1 октября 2018 года	128 738	93 064	43 827	155	58 324	324 108
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(109 211)	(64 499)	(32 541)	0	(10 614)	(216 865)
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2018 г.	(12 995)	(19 654)	(2 095)	0	(8 484)	(43 228)
Выбытие	0	716	0	0	0	716
Остаток по состоянию на 1 октября 2018 года	(122 206)	(83 437)	(34 636)	0	(19 098)	(259 377)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 1 октября 2018 года	6 532	9 627	9 191	155	39 226	64 731

3.6 Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения, представлены в таблице в разрезе видов активов:

	на 01.10.2018 г. тыс. рублей	на 01.01.2018 г. тыс. рублей
Требования по получению процентов	191 343	180 807
Комиссии за организацию кредитных сделок	0	69 120
Расчеты с биржей и по брокерским операциям	58 459	55 238
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	2 343	0
Прочие комиссии	1 910	433
Резерв под обесценение	(115)	(277)
Всего прочих финансовых активов	253 940	305 321
Расходы будущих периодов	7 423	9 161
Авансы уплаченные	47 540	38 547
Прочие	990	1 949
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 149	1 643
Резерв под обесценение	(46 489)	(37 662)
Всего прочих нефинансовых активов	11 613	13 638
	265 553	318 959

В состав прочих активов входит только краткосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

3.7 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	на 01.10.2018 г. тыс. рублей	на 01.01.2018 г. тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	388 363	271 393
Срочные кредиты банков-нерезидентов (Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорэйшн)	31 292 839	10 663 684
Срочные кредиты банков-резидентов	0	1 550 000
	31 681 202	12 485 077

По состоянию на 1 октября 2018 года объем средств, привлеченных на межбанковском рынке, увеличился по сравнению с 1 января 2018 года на 19 079 155 тыс. руб. 100% объема кредитов на 01.10.2018 г. приходится на одного контрагента - Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорэйшн.

3.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.10.2018 г. тыс. рублей	на 01.01.2018 г. тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	2 190 479	1 536 838
Юридические лица (резиденты)	1 745 885	1 461 540
Юридические лица (нерезиденты)	444 594	75 298
Срочные депозиты	33 467 052	26 425 772
Юридические лица (резиденты)	33 357 885	26 322 499
Юридические лица (нерезиденты)	109 167	103 273
	35 657 531	27 962 610

Общий объем средств на счетах клиентов и размещенных в срочных депозитах по состоянию на 1 октября 2018 года увеличился на 7 691 026 тыс. руб. (28%) по сравнению с величиной на 1 января 2018 года.

3.9 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.10.2018 г. тыс. рублей	на 01.01.2018 г. тыс. рублей
Производные финансовые инструменты	201 202	43 487
СВОП	193 760	42 276
Форварды с иностранной валютой	7 442	1 211
	201 202	43 487

3.10 Прочие обязательства

	на 01.10.2018 г. тыс. рублей	на 01.01.2018 г. тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов	344 381	187 791
Прочая кредиторская задолженность	9 128	23 392
Резервы предстоящих расходов на выплату премий	0	46 779
Резервы предстоящих отпусков	12 984	13 959
Всего прочих финансовых обязательств	366 493	271 921
Доходы будущих периодов	2 007	4 329
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 216	20 587
Всего прочих нефинансовых обязательств	3 223	24 916
	369 716	296 837

С начала года общий объем прочих обязательств Банка увеличился на 25%. Основное увеличение произошло за счет обязательств по уплате процентов.

3.11 Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 октября 2018, как и по состоянию на 1 января 2018 года, уставный капитал был сформирован из 6 400 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. В течение 9 месяцев 2018 года дополнительная эмиссия не осуществлялась.

3.12 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	410 808	535 206
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 323 051	1 785 606
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 323 051	1 785 606
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	32 234 963	11 113 648
4.1	банков-нерезидентов	31 681 202	10 935 077
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	553 761	178 571
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена ниже в тыс. рублей:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	Прочие активы	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2018 г.	324 936	9 507	37 662	372 105
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(221 619)	5 043	8 827	(207 749)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.10.2018 г.	103 317	14 550	46 489	164 356

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена в таблице следующим образом:

	на 01.10.2018 г. тыс. рублей	на 01.10.2017 г. тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	2 329 575	662 343
Расходы от операций с иностранной валютой	(2 519 923)	(656 960)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(190 348)	5 383
Доходы от переоценки иностранной валюты	7 351 071	8 180 872
Расходы от переоценки иностранной валюты	(7 222 243)	(8 112 271)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	128 828	68 601
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(61 520)	73 984

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	на 01.10.2018 г. тыс. рублей	на 01.10.2017 г. тыс. рублей
Налог на прибыль (см. справочную информацию к таблице)	95 905	89 880
Отложенный налог на прибыль	0	0
Прочие налоги, в т.ч.:	67 467	71 085
НДС	39 416	46 208
Налог на имущество	193	352
Прочие налоги	27 858	24 525
Итого	163 372	160 965

Справочная информация:

В течение 9 месяцев 2018 года новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись, применительно к деятельности Банка.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	на 01.10.2018 г. тыс. рублей	на 01.10.2017 г. тыс. рублей
Расходы на оплату труда и иные компенсации	(281 264)	(277 696)
Расходы на оплату предстоящих ежегодных отпусков	(462)	(1 073)
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	1 231	4 542
Страховые взносы по заработной плате	(33 636)	(31 871)
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам по оплате страховых взносов	324	3 202
Расходы на персонал	(313 807)	(302 896)

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Формирование и поддержание портфеля работающих активов остается основной задачей Банка в текущем, 2018 году.

Кредитование юридических лиц является стратегическим приоритетом развития Банка. Вместе с тем, за период с 01.01.2018 по 30.09.2018 гг. величина чистой ссудной задолженности увеличилась на 23 608 262 тыс. руб. или 47%. Указанное увеличение связано с увеличением величины кредитного портфеля Банка ссуд предоставленных кредитным организациям, в том числе Центральному Банку Российской Федерации. Следует также отметить, что капитальные возможности Банка продолжают использоваться не в полной мере – так, значение норматива достаточности собственных средств (капитала) остается на крайне высоком уровне (68% на 1 октября 2018 года по сравнению с 63% на 1 января 2018 года).

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	на 01.10.2018 г.		на 01.01.2018 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	6 400	6 400 000	6 400	6 400 000
Уставный капитал	6 400	6 400 000	6 400	6 400 000

99% акционерного капитала Банка принадлежит Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн, а 1% - его дочернему английскому банку Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн юроп Лимитед.

100% уставного капитала компании Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед принадлежит Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн. В свою очередь, 100% уставного капитала Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн принадлежит холдинговой компании «Сумитомо Мицуи Файненшл Груп, Инк.», местом регистрации которой является Япония.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход составляет 2 800 000 тыс. руб.

Резервный фонд

Банк в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом образует резервный фонд для покрытия возможных убытков и потерь по его операциям за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли.

Размер резервного фонда составляет 10% от зарегистрированного Уставного капитала Банка.

Ежегодные отчисления в резервный фонд, до достижения им минимального размера, установленного Уставом Банка, составляют 5% от чистой прибыли.

Резервный фонд составляет:

	на 01.10.2018 г. тыс. рублей	на 01.01.2018 г. тыс. рублей
Резервный фонд	423 405	423 405

При планировании Банком своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых показателей норматива Н1 нормативным значениям Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П по состоянию на 1 октября 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	9 200 000	X	X	X
1.1	отнесённые в базовый капитал	X	9 200 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	9 200 000
1.2	отнесённые в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	X	368 084	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	361 232
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	67 338 733	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	3 640 762
2.2.1				из них:	X	3 279 530

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
				субординированные кредиты		
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	64 731	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	39 381	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые	3, 5, 6, 7	77 144 936	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
	до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П по состоянию на 1 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	9 200 000	X	X	X
1.1	отнесённые в базовый капитал	X	9 200 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	9 200 000
1.2	отнесённые в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	X	470 422	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	465 850
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	40 447 687	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	3 345 860
2.2.1		X		из них:	X	2 880 010

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
				субординированные кредиты		
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	86 649	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые	3, 5, 6, 7	51 090 461	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
	до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

Выплата дивидендов за 2017 и 2016 годы не осуществлялась.

Ограничений по использованию источников основного и дополнительного капитала нет.

	Минимально допустимое значение, %	01.10.2018 г., %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	8.0	67.7
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	4.5	51.8
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6.0	51.8
Норматив финансового рычага Н 1.4 (%)	3.0	14.2

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимого значения норматива достаточности капитала.

6. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» к связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми Банк может оказывать влияние.

	на 01.10.2018 г. тыс. рублей			на 01.01.2018 г. тыс. рублей		
	Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (Япония)	Дочерние предприятия материнской компании	Всего операций со связанными сторонами	Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (Япония)	Дочерние предприятия материнской компании	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	56 636	353 811	410 447	104 671	430 534	535 205
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	(31 681 202)	0	(31 681 202)	(10 935 077)	0	(10 935 077)
Финансовые активы/обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Активы	23 126	0	23 126	24 839	0	24 839
Обязательства	(173 563)	0	(173 563)	(3 068)	(7 246)	(10 314)
Прочие						
Активы	1 441	106	1 547	165	65 575	69 740
Обязательства	(163 736)	0	(163 736)	(129 600)	(10 405)	(140 005)
Гарантии и поручительства полученные	27 421 012	0	27 421 012	23 780 167	0	23 780 167

Операции с управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года может быть представлен следующим образом:

	9 месяцев 2018 года, тыс.руб.	9 месяцев 2017 года, тыс.руб.
Вознаграждение членам Правления	61 539	55 796
	61 539	55 796

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В течение отчетного периода в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствовали средства, недоступные для использования или имеющие ограничения для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в качестве обязательных резервов.

По итогам 9 месяцев 2018 года Банком получен прирост денежных средств и их эквивалентов. Основные компоненты отчета о движении денежных средств представлены в следующей таблице:

	9 месяцев 2018 года тыс. руб.	9 месяцев 2017 года тыс. руб.	Изменение (%)
Чистый процентный доход (1.1.1 + 1.1.2)	956 561	830 354	15
Операционные расходы и расходы по налогам (1.1.9 + 1.1.10)	(706 386)	(846 707)	(17)
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности (1.2.3)	(22 661 859)	(36 187)	62 524
Чистый прирост (снижение) по средствам кредитных организаций (1.2.6)	18 813 294	(2 768 199)	680
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (1.2.7)	7 450 484	4 312 139	73
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, относящиеся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» (2.1+2.2)	(2 551 340)	(96 563)	2 542
Прочие компоненты	(297 738)	(247 436)	20
	1 004 016	1 147 401	X

Как и в аналогичном периоде прошлого года 9 месяцев 2018 года характеризуются сопоставимым уровнем притока денежных средств при наращивании объема операций. В частности, существенно вырос отток средств по ссудной задолженности – в основном на кредиты в пользу кредитных организаций – резидентов (в том числе Банка России), источником которых, главным образом, выступили заимствования от иностранных банков, а также депозиты юридических лиц – резидентов.

Следует обратить внимание на увеличение объемов операций с ценными бумагами. В портфель ценных бумаг Банка вошли исключительно высоколиквидные безрисковые купонные облигации Банка России (КОБР).

Также можно отметить достигнутые успехи Банка в области снижения (оптимизации) уровня операционных расходов.

В целом, движение денежных средств за 9 месяцев 2018 года демонстрирует развитие Банка, увеличение объемов операций, освоение новых направлений инвестирования денежных средств (ценные бумаги) при активной работе над снижением операционных расходов.

Вице-президент

Главный бухгалтер – Руководитель Департамента
бухгалтерского учета и налогообложения

м.п.

«01» ноября 2018 года

Фунакоши К.

Бескубский И.Л.