

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 1 октября 2021 года

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Сумитомо Мицуи Рус Банк» (далее – «Банк») за период с 1 января 2021 года по 30 сентября 2021 года, составленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

1.1. Полное фирменное наименование Банка, его место нахождения и адрес

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Сумитомо Мицуи Рус Банк».

Сокращённое наименование: АО «СМБСР Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 123112, Россия, город Москва, Пресненская набережная, дом 10.

Место нахождения (почтовый адрес): 123112, Россия, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», 20 этаж.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525470.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005450.

Номер контактного телефона (факса): +7 (495) 287-82-00 (тел.), +7 (495) 287-82-01 (факс).

Интернет сайт: <http://www.smbcr-bank.ru/>

Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве за № 1097711000045. Свидетельство серии 77 № 010844560.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Едином государственном реестре юридических лиц: 7 апреля 2009 года.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк не имел филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла). По состоянию на 1 января 2021 года региональная сеть Банка также отсутствовала.

1.2. Информация о банковской группе

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 ЭСЭМБИСИ Банк Интернешнл пизлси (1%).

100% уставного капитала компании ЭСЭМБИСИ Банк Интернешнл пизлси 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.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте банковской группы Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн в сети интернет (<https://www.smfg.co.jp/english/investor/financial/disclosure.html>).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк имеет универсальную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3494 от 18 ноября 2014 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом от 12 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо универсальной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

лицензия ЛСЗ № 0013395 от 27 марта 2015 года, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств). Лицензия предоставлена бессрочно.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётного обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка

По состоянию на 1 октября 2021 года активы Банка увеличились на 11 464 707 тыс. руб. (15%) по сравнению с 1 января 2021 года. Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения чистой ссудной задолженности.

По состоянию на 1 октября 2021 года обязательства Банка увеличились соразмерно активам - по сравнению с 1 января 2021 года на 11 320 224 тыс. руб. (15%). Увеличение произошло, главным образом, за счёт средств клиентов. При этом структура активов и обязательств Банка не претерпела существенных изменений.

За 9 месяцев 2021 году процентные доходы практически не изменились по сравнению с 9 месяцами 2020 года – небольшое снижение составило 0.18% или 4 871 тыс. руб. при одновременном несущественном росте (на 3% или 66 439 тыс. руб.) процентных расходов. При этом указанные изменения привели к существенному понижению чистых процентных доходов (на 27% или 71 310 тыс. руб.) по сравнению с прошлым годом.

Чистая прибыль за 9 месяцев 2021 года уменьшилась по сравнению с 9 месяцами 2020 года на 48% или 138 221 тыс. руб., в основном, за счёт увеличения операционных расходов на 22% или 114 021 тыс. руб.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединённых Штатов Америки и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределённости, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские организации, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введённых санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

В первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, обусловленные вспышкой коронавирусной инфекции. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля.

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включала в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения кредитов, отсрочку арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, была снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса.

Сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием коронавирусной инфекции, высокая волатильность цен на различные биржевые товары, значительная волатильность котировок акций и другие изменения в экономической среде оказали влияние на деятельность Банка. По оценке менеджмента Банка вышеописанные явления не оказали существенного влияния на кредитное качество портфеля финансовых инструментов Банка.

Несмотря на сложившуюся экономическую ситуацию Банк не проводил мер по поддержке клиентов, в том числе таких как предоставление кредитных каникул и проведение реструктуризации задолженности, в связи с отсутствием обращений за их предоставлением.

ЦБ РФ предпринял различные меры по поддержке банковской системы, способствующие выполнению банками пруденциальных требований. Большинство мер по поддержке банковской системы были приняты ЦБ РФ на период до 30 сентября 2020 года. В августе 2020 года ЦБ РФ принял решения о продлении части регуляторных послаблений, о реализации новых контрциклических мер для поддержки экономики и о прекращении ряда временных мер, введенных в связи с распространением коронавирусной инфекции.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчётности, и основных положений учётной политики Банка

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными правовыми актами ЦБ РФ.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражённых по справедливой стоимости.

Изменение учётной политики и порядка представления данных

Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 16, с 1 января 2020 года.

С 1 января 2020 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

Банк руководствовался Информационным письмом ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» при отражении в бухгалтерском учёте влияния от применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, касающихся порядка бухгалтерского учёта договоров аренды, разработанных на основе МСФО (IFRS) 16.

Новый порядок учета договоров аренды

Новый порядок учета предусматривает единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Согласно этой модели Банк, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, согласно новому порядку учета Банк признает расходы в виде амортизации актива в форме права пользования и процентные расходы по обязательствам по аренде.

Определение аренды

На момент заключения договора аренды Банк оценивает, является ли этот договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды или содержит ли договор арендные отношения. Договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива, Банк руководствуется определением аренды в МСФО (IFRS) 16.

Банк как арендатор

Банк арендует несколько активов, включая объекты недвижимости, транспортные средства и телекоммуникационное оборудование. В качестве арендатора Банк ранее классифицировал договоры аренды на операционную или финансовую аренду. По состоянию на 1 января 2020 года все договоры, в которых Банк выступал в качестве арендатора, были классифицированы как договоры операционной аренды. Согласно новому порядку учета Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

При заключении договора или изменении условий договора, содержащего арендные отношения, Банк распределяет возмещение, предусмотренное договором, на каждый компонент, содержащий арендные отношения, на основе относительной цены обособленной сделки по каждому компоненту. Однако применительно к договорам аренды офисных помещений Банк принял решение не отделять отношения аренды от соответствующих неарендных компонентов и учитывать их как единый компонент аренды.

Переход на новые нормативные акты ЦБ РФ

Банк осуществил переход на новый порядок учета договоров аренды с использованием модифицированного ретроспективного подхода.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде, без признания эффекта на нераспределенную прибыль.

Поскольку при переходе на новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды Банк, руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, использовал стоимостные оценки, информация о которых раскрыта в финансовой отчетности Банка за 2019 год, то Банк последовательно применил следующие упрощения практического характера в отношении договоров аренды, заключенных до 1 января 2019 года, которые были им применены при переходе с 1 января 2019 года на МСФО (IFRS) 16 в финансовой отчетности Банка:

- Банк воспользовался упрощением практического характера, позволяющим оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из действующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Банк применил новый порядок учета договоров аренды ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как таковые в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» и Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».
- Банк использовал результаты оценки, проведенной непосредственно перед 1 января 2019 года, на предмет того, являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».
- Банк не признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в случаях, когда срок аренды составляет менее 12 месяцев на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16.
- Банк не признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении активов с низкой стоимостью.

Согласно разъяснениям Банка России с 1 января 2021 года денежные средства в НКО НКЦ (АО), размещенные для совершения операций купли-продажи иностранной валюты, должны отражаться в статье «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2021 года и данных по состоянию на 1 января 2020 года Банк произвёл реклассификацию денежных средств в НКО НКЦ (АО) из статьи «Прочие активы» в статью «Средства в кредитных организациях».

Сопоставимые данные по форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» были приведены в соответствие с учетом изменения сравнительных данных по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

В Учётную политику на 2021 год Банком внесены изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта операций по размещению денежных средств по соглашению (договору) об открытии кредитной линии, предусматривающему установление заемщику лимита выдачи. По мнению руководства Банка, данные изменения не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

(а) Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма): денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

(б) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов

(i) Классификация – финансовые активы

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

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 предоставления информации руководству. Банком анализируется следующая информация:

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

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

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

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

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

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

У определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

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

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

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 начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

(ii) Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются Банком по наибольшей из величин:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Оценка банковских обязательств, не входящих в сферу применения МСФО (IFRS) 9, производится в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н (далее – «МСФО (IAS) 37»).

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

По прочим обязательствам по предоставлению денежных средств Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению денежных средств, включены в состав резервов по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – «операции, совершаемые на возвратной основе»), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные МСФО (IFRS) 9.3.2.6. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

(iv) 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 расчётные 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 расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт 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.

В соответствии с учётной политикой Банка несущественные затраты по сделке не включаются в расчёт эффективной процентной ставки, в качестве критерия существенности Банком установлен порог в 5 процентов от суммы сделки.

(v) 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 счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9. При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 5 %. В этом случае применяется линейный метод.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

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

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

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

(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Банк переоценивает справедливую стоимость приобретённых ценных бумаг, а также ПФИ на ежедневной основе.

(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

1. Прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно с использованием метода эффективной процентной ставки, а также прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте, отражаемых в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты; 2. Прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)) в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевых финансовых активов накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)), относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты, убытки от обесценения отражаются в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.3.2.3. Согласно МСФО (IFRS) 9.3.2.3 Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Согласно Положениям ЦБ РФ № 604-П и 605-П прекращение признания указанных в них финансовых инструментов или их части осуществляется при полном (частичном) погашении, а также в результате переуступки/продажи.

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадёжной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объёме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания.

Возмещение ранее списанных сумм отражается по статье «Прочие операционные доходы» в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма).

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(x) Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

Далее описываются положения учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если денежные потоки отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины денежных потоков 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 денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки 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 денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и

амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заёмщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учёта для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

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 условия считаются значительно отличающимися, если приведённая стоимость денежных потоков 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 приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путём пересчёта эффективной процентной ставки по инструменту.

(xi) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П содержат ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и
- обязательства по договорам финансовой гарантии.

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, Банк утвердил в своей учётной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3

Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесценёнными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесценённым) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесценённым).

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату:* как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств:* как приведённая стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Основные исходные данные, используемые Банком при оценке ожидаемых кредитных убытков, раскрыты далее.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесценёнными при первоначальном признании.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесценённым, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

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

- рыночная оценка кредитоспособности, отражённая 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.

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 заёмщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки по модифицированному финансовому активу включаются в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного денежного потока по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчётной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключён одновременно и с учётом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнской компанией заёмщика или другой компанией в составе группы заёмщика.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению денежных средств 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 денежных средств отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Банк представляет совокупный оценочный резерв под ожидаемые кредитные 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 ожидаемые кредитные убытки не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признаётся в составе источников собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заёмщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Банк учитывает следующие показатели:

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

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

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение 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. Оценка включает как

количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учётом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный количественный «ограничитель» просрочки.

На каждую отчётную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заёмщика и географического региона.

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 изменяются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

В общем случае, кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента её первоначального признания, если на основе количественных методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что произошло снижение рейтинга на 4 позиции. Банк будет отслеживать изменение вероятности дефолта (PD) для каждой позиции, подверженной кредитному риску, с момента первоначального признания этой позиции до отчетной даты. В качестве количественного критерия существенного увеличения кредитного риска Банк будет использовать пороговое значение относительного увеличения PD. Пороговое значение относительного увеличения PD было оценено на основе исторических данных банковской группы Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн.

Кроме того, независимо от изменения в относительном выражении, считается, что кредитный риск по подверженной риску позиции не повысился значительно, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определённым критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчёта количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для

признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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 изменяются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растёт 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 определённому рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может приводить 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 первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заёмщика и от уровня кредитного риска.

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

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основываются на внутренних накопленных данных банковской группы Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн, включающих как количественные, так и качественные факторы. Вероятности дефолта оцениваются с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения. 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.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий, вероятность реализации которого составляет 60%, и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный, – вероятность реализации каждого из которых составляет 20%. Внешняя информация, принимая в расчет, включает прогнозы ВВП, изменение индекса доходности британского рынка акций и краткосрочных процентных ставок ЕС. Прогнозные значения макроэкономических показателей Банк получает от Группы Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн. Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта. Банк включает прогнозную информацию как оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском

и кредитными убытками.

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 Евросоюза и Японии, изменение индекса доходности британского рынка акций и краткосрочных процентных ставок ЕС.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за прошлые периоды за последние периоды с 2000 по 2019 годы.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание в учёте существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учёте нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой.

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесценённым на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора («ковантов»). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заёмщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесценённой. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесценённой/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: основные исходные данные

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD); и

- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана ранее в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. В моделях оценки LGD учтена географическая принадлежность кредитора и тип актива. Показатели LGD корректируются с учётом различных экономических сценариев. Модель уровня потерь в случае дефолта (LGD) является линейной моделью и позволяет прогнозировать LGD в зависимости от динамики ВВП и типа актива. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчётную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчётную дату с учётом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

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 банковской группы Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн 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, учитываемых на балансе, принимается равным 100%. Значение коэффициента для финансовых инструментов, учитываемых за балансом, зависит от категории риска этого финансового инструмента и определяется на уровне банковской группы Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесённых к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учётом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

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.

(xii) Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

Переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту договоров аренды не оказал существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

(с) Основные средства

Основным средством признаётся объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признаётся сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк не владеет земельными участками и недвижимым имуществом.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. При определении сроков полезного использования различных объектов основных средств Банк руководствуется действующей Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- оборудование	от 2 до 7 лет
- офисная мебель и принадлежности	от 3 до 7 лет
- программное обеспечение	от 1 до 5 лет

(d) Нематериальные активы

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признаётся сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 5 лет. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

(e) Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путём обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

(f) Операционная аренда

Банк учитывает договоры аренды в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями» и другими нормативными правовыми актами, разработанными на основе требований МСФО (IFRS) 16.

На момент заключения договора аренды Банк оценивает, является ли этот договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды или содержит ли договор арендные отношения. Договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива, Банк руководствуется определением аренды в МСФО (IFRS) 16.

(i) Банк как арендатор

При заключении договора или изменении условий договора, содержащего арендные отношения, Банк распределяет возмещение, предусмотренное договором, на каждый компонент, содержащий арендные отношения, на основе относительной цены обособленной сделки по каждому компоненту. Однако применительно к договорам аренды офисных помещений Банк принял решение не отделять отношения аренды от соответствующих неарендных компонентов и учитывать их как единый компонент аренды.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на любые арендные платежи на дату или до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, с учетом первоначальных прямых затрат и оценки затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, без учета любых улучшений, проведенных в офисных помещениях.

После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды. Кроме того, стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения (при их наличии), а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде оценивается в сумме, равной приведенной

стоимости будущих арендных платежей, которые не были уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием процентной ставки по заемным средствам Банка.

В оценку обязательства по аренде включены следующие арендные платежи:

- фиксированные платежи, в том числе по существу фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцененные с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- ожидаемые к уплате суммы по гарантии ликвидационной стоимости; и
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, арендные платежи на период продления срока аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит опцион на продление аренды, а также штрафные выплаты за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Банк не воспользуется опционом на досрочное прекращение аренды.

После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Обязательство переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей ввиду изменения индекса или ставки, изменения оценочной суммы к выплате по гарантии ликвидационной стоимости, изменения оценок в отношении исполнения опционов на покупку, продление или прекращение аренды, пересмотра суммы по существу фиксированного арендного платежа.

При переоценке обязательства по аренде в указанных обстоятельствах осуществляется корректировка балансовой стоимости актива в форме права пользования или признание соответствующей корректировки в составе прибыли или убытка, если балансовая стоимость актива в форме права пользования была уменьшена до нуля.

Банк представляет активы в форме права пользования в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и обязательства по аренде в составе статьи «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к краткосрочным договорам аренды и договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Банк признает арендные платежи по таким договорам в качестве расхода равномерно в течение срока аренды.

(g) Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Начисление и расчёт текущего налога на прибыль осуществляется на ежемесячной основе, сумма отложенного налога на прибыль также начисляется ежемесячно.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, с резидентами которых Банк осуществляет операции в процессе своей деятельности.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2021 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учёту капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отражённых, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признаётся в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признаётся в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесённых на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

(h) Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым возникает процентный расход.

Признание доходов, кроме процентных доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Признание процентных доходов

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтверждённую иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Признание процентных расходов

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

(i) Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяются требования Положения ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяются требования Положения ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Переоценка требований и обязательств, отражённая на указанных счетах, отражается в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в составе статей «Прочие активы» или «Прочие обязательства» в зависимости от знака сальдирующего результата.

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

(j) Производные финансовые инструменты

Производные инструменты (ПФИ) включают в себя валютные свопы, форвардные контракты и сделки «спот».

ПФИ учитываются на балансе по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации с даты первоначального признания и впоследствии переоцениваются в связи с изменением справедливой стоимости. ПФИ отражаются как актив, если его справедливая стоимость является положительной, и как обязательство - если отрицательной.

Справедливая стоимость ПФИ – это цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Перечень видов ПФИ устанавливается ФСФР России. Также, правила бухгалтерского учета ПФИ распространяются на сделки, которые не являются ПФИ, но должны учитываться и переоцениваться по справедливой стоимости в соответствии с указаниями Банка России.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете ПФИ является договор, удовлетворяющий критериям определения ПФИ по законодательству о рынке ценных бумаг, или на который распространяются соответствующие указания Банка России.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

(к) Взаимозачёт

Активы и обязательства представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) отдельно. Проведение взаимозачёта в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт отражает сущность операции или другого события, недопустимо. Отражение активов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на нетто-основе за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки взаимозачётом не является.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт признанных сумм и намерен либо произвести расчёт по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Доходы и расходы представляются в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) отдельно. Проведение взаимозачёта доходов и расходов в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт проводится по операциям в соответствии с порядком составления отчета о финансовых результатах (публикуемая форма), не допускается.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

а. Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Денежные средства	-	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5 202 017	3 796 963
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 997 570	2 862 304
Российская Федерация	106 835	116 332
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	106 835	116 332
Иные государства	1 890 735	2 745 972
- с кредитным рейтингом от А- до А+	1 888 016	2 745 144
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2 719	828
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 199 587	6 659 267
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
	7 199 587	6 659 267

Кредитные рейтинги основаны на кредитных рейтингах следующих агентств Standard&Poor's, Fitch, Moody's и Акра и приведены к шкале Standard&Poor's.

По строке «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации» отражены требования к Небанковской кредитной организации – центральному контрагенту «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), которые являются индивидуальным клиринговым обеспечением и средства. Предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 октября 2021 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

б. Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк имеет 2 контрагента (1 января 2021 года: 2 контрагента), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагентов по состоянию на 1 октября 2021 года составляет 6 864 809 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 6 351 239 тыс. руб.).

4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Форварды с иностранной валютой	159 809	174 166
Свопы с иностранной валютой	44 367	83 455
	204 176	257 621
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Форварды с иностранной валютой	(48 516)	(89 016)
Свопы с иностранной валютой	(148 607)	(161 565)
	(197 123)	(250 581)

Все производные финансовые инструменты в качестве базисных (базовых) активов имеют иностранную валюту.

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	59 498 981	50 927 961
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 820 882	15 488 400
Итого ссудной задолженности	77 319 863	66 416 361
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 839)	(6 026)
Итого чистой ссудной задолженности	77 315 024	66 410 335

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк имеет 15 контрагентов (1 января 2021 года: 9 контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов до вычета резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2021 года составляет 68 690 811 тыс. рублей (1 января 2021 года: 57 840 084 тыс. рублей).

а. Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена далее.

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года все ссуды были отнесены в Стадию 1. Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам.

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации		
Кредиты клиентам – кредитным организациям	21 907 002	30 202 912
С кредитным рейтингом от А- до А+	1 320 024	5 378 357
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	5 142 882	2 530 052
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	31 129 073	12 816 640
	59 498 981	50 927 961
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 430)	(4 325)
Балансовая стоимость	59 495 551	50 923 636
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:		
Низкий кредитный риск	17 767 355	12 330 624
Средний кредитный риск	53 527	3 157 776
	17 820 882	15 488 400
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 409)	(1 701)
Балансовая стоимость	17 819 473	15 486 699
Итого чистой ссудной задолженности	77 315 024	66 410 335

Внешние кредитные рейтинги основаны на кредитных рейтингах следующих агентств Standard&Poor's, Fitch, Moody's и Акра и приведены к шкале Standard&Poor's.

По состоянию на 1 октября 2021 и 1 января 2021 года у Банка отсутствовали кредитно-обесценённые ссуды, выданные юридическим лицам и кредитным организациям.

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

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года просроченная задолженность по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, отсутствовала.

В течение 9 месяцев 2021 года Банк не списывал просроченную задолженность по ссудной задолженности.

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.

4.4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	100 765	1 048 660
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	100 765	1 048 660
Облигации Центрального банка Российской Федерации	3 027 690	2 015 291
Облигации Центрального банка Российской Федерации	3 027 690	2 015 291
	3 128 455	3 063 951

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года портфель ценных бумаг представлен облигациями Центрального банка Российской Федерации и облигациями Правительства Российской Федерации.

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года обременение по сделкам РЕПО отсутствует, вложения в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам, отсутствуют.

Банк не создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, так как все долговые ценные бумаги являются рублевыми обязательствами ЦБ РФ и Правительства Российской Федерации.

4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 октября 2021 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2021 год представлены далее:

тыс. руб.	Капитальные вложения в арендованное имущество	Компьютерная техника	Мебель и прочие основные средства	Вложения в приобретение основных средств и НМА	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	128 738	108 477	47 520	15 440	70 563	288 756	659 494
Поступления	-	23 259	-	26 248	4 835	35 001	89 343
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в другую категорию	-	-	-	(28 094)	-	-	(28 094)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2021 года	128 738	131 736	47 520	13 594	75 398	323 757	720 743
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	(128 604)	(95 450)	(38 903)	-	(46 498)	(77 154)	(386 609)
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2021 года	(134)	(6 766)	(2 464)	-	(9 424)	(58 812)	(77 600)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2021 года	(128 738)	(102 216)	(41 367)	-	(55 922)	(135 966)	(464 209)
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 октября 2021 года	-	29 520	6 153	13 594	19 476	187 791	256 534

Ограничения прав собственности на основные средства и нематериальные активы Банка отсутствуют.

В течение 9 месяцев 2021 годов переоценка основных средств не производилась.

4.6. Прочие активы

а. Структура прочих активов и качество прочих финансовых активов

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Дебиторская задолженность	1 638	878
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	(8)
Всего прочих финансовых активов	1 633	870
Авансовые платежи	48 416	42 324
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	3 639	4 199
Резерв под обесценение	(47 634)	(38 759)
Всего прочих нефинансовых активов	4 421	7 764
	6 054	8 634

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам. По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года вся прочая дебиторская задолженность отнесена в I категорию качества и Стадию 1.

В части нефинансовых активов, если у Банка в отношении контрагента не имеется ссудной задолженности, то оценка категории качества и определение резерва по прочим операциям с данным контрагентом, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. При этом в случае отсутствия необходимых документов и информации для оценки финансового положения контрагента, Банк относит задолженность к V категории качества с формированием резерва в размере 100%.

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения за 9 месяцев 2021 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки/резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2021	8	38 759	38 767
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	(3)	8 875	8 872
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки/резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2021 года	5	47 634	47 639

4.7. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Корреспондентские счета	620 098	767 842
Межбанковские кредиты и депозиты	19 218 136	11 663 982
	19 838 234	12 431 824

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк имеет 3 контрагента (1 января 2021 года: 2 контрагента), на долю которого приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 октября 2021 года составляет 19 838 234 тыс. руб. (1 января 2021 года: 12 431 824 тыс. руб.).

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	5 753 788	4 452 477
- Юридические лица (резиденты)	3 240 393	2 731 371
- Юридические лица (нерезиденты)	2 513 395	1 721 106
Срочные депозиты	48 710 407	45 917 314
- Юридические лица (резиденты)	42 479 239	45 340 007
- Юридические лица (нерезиденты)	6 231 168	577 307
	54 464 195	50 369 791

Все счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк имеет 11 контрагентов (1 января 2021 года: 8 контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 октября 2021 года составляет 40 405 124 тыс. рублей (1 января 2021 года: 36 058 632 тыс. рублей).

4.9. Прочие обязательства

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Обязательства по аренде	200 984	256 990
Резервы предстоящих расходов на выплату премий	-	62 624
Прочая кредиторская задолженность	9 730	39 392
Резервы предстоящих отпусков	17 376	22 164
Всего прочих финансовых обязательств	228 090	381 170
Прочие нефинансовые обязательства	730	474
	228 820	381 644

В составе прочих обязательств отсутствуют неисполненные своевременно Банком обязательства.

4.10. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка по состоянию на 1 октября 2021 года состоит из 6 400 обыкновенных акций (1 января 2021 года: 6 400). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 000 рублей. В течение 2020 года и 9 месяцев 2021 года дополнительная эмиссия не осуществлялась.

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 01.10.2021 г. тыс. рублей	на 01.01.2021 г. тыс. рублей
Резервный фонд	423 405	423 405

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И "Об обязательных нормативах банков и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 199-И») по состоянию на 1 октября 2021 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива финансового рычага (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка. По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5%, 0%, соответственно. По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующие достаточность капитала, в частности, относятся:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 199-И.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объём необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учётом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Для целей ВПОДК Банк осуществляет расчет достаточности капитала в соответствии с формулой, приведенной в п. 3.1.1 Инструкции Банка России №199-И, в знаменатель которой дополнительно включаются рассчитанные значения риска концентрации, процентного риска и компонента риска ликвидности.

Ограничений по использованию источников основного и дополнительного капитала нет.

	Минимально допустимое значение, %	01.10.2021 г., %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	8.0	60.995
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	4.5	49.379
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6.0	49.379
Норматив финансового рычага Н 1.4 (%)	3.0	14.708

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

5. Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)

5.1. Процентные доходы и расходы

	на 01.10.2021 г. тыс. руб.	на 01.10.2020 г. тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 039 503	1 907 938
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	551 219	723 519
от вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	117 505	81 641
	2 708 227	2 713 098
Процентные расходы		
по привлеченным средствам кредитных организаций	432 042	573 480
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 015 026	1 807 149
	2 447 068	2 380 629

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.10.2021 г. тыс. руб.	на 01.10.2020 г. тыс. руб.
Чистые доходы/ (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 049 416	(2 578 099)
Чистые доходы/ (расходы) от операций с иностранной валютой	158 648	(568 509)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(651 174)	3 711 734
	556 890	565 126

5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход могут быть признаны следующим образом:

	на 01.10.2021 г. тыс. руб.	на 01.10.2020 г. тыс. руб.
Чистая прибыль (чистый убыток), признанная (признанный) в составе прочего совокупного дохода в отчётном периоде	(4 636)	127
	(4 636)	127

5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения

	на 01.10.2021 г. тыс. руб.	на 01.10.2020 г. тыс. руб.
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, начисленным процентным доходам	12 677	114 839
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, начисленным процентным доходам	(11 490)	(111 704)
	1 187	3 135
Изменение резерва под условные обязательства кредитного характера	(8 875)	31 077
Изменение оценочного резерва под величину условных обязательств кредитного характера	227	(156)
Изменение резерва под прочие активы	2	(20 675)
	(8 646)	10 246
	(7 277)	13 381

5.5. Комиссионные доходы

	на 01.10.2021 г. тыс. руб.	на 01.10.2020 г. тыс. руб.
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	9 200	14 290
Расчётные операции	1 990	1 841
Функции валютного контроля	2 135	1 743
Прочие	4	4
	13 329	17 878

5.6. Комиссионные расходы

	на 01.10.2021 г. тыс. руб.	на 01.10.2020 г. тыс. руб.
Полученные гарантии и поручительства	7 754	13 893
Расчётные операции	764	529
Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	396	511
Прочие	519	337
	9 433	15 270

5.7. Операционные расходы

	на 01.10.2021 г. тыс. руб.	на 01.10.2020 г. тыс. руб.
Вознаграждения работникам	370 290	301 862
Расходы по операционной аренде	5 461	5 460
Амортизация	77 599	72 389
Информационные и телекоммуникационные услуги	43 422	42 791
НДС и прочие налоги	46 571	43 786
Прочие операционные услуги, оказанные банковской группой SMBC	22 782	38 433
Ремонт и эксплуатация	9 070	8 585
Право пользования программным обеспечением	22 653	18 996
Аудит	7 400	7 200
Командировочные	223	511
Охрана	2 739	2 749
Консультационные и информационные услуги	2 723	1 935
Страхование	1 244	843
Реклама и маркетинг	142	-
Канцелярские товары	29	29
Прочие	9 295	5 839
	621 643	551 408

5.8. Расход по налогам

а. Компоненты (расхода) дохода по налогу

Информация об основных компонентах (расхода) дохода по налогам Банка представлена далее:

	на 01.10.2021 г. тыс. руб.	на 01.10.2020 г. тыс. руб.
Налог на прибыль	(18 609)	(74 181)
Отложенный налог	(37 303)	(8 720)
	(55 912)	(82 901)

В течение 9 месяцев 2021 года и в 2020 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением налогообложения ценных бумаг эмитированных ЦБ РФ (КОБР) и вложениями в облигации государственного займа (ОФЗ), ставка по которым составила 15%.

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	на 01.10.2021 г. тыс. руб.	на 01.10.2020 г. тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	(62 071)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(18 609)	(12 110)
	(18 609)	(74 181)

При наличии текущей прибыли до налогообложения на 01.10.2021 г. в сумме 204 271 тыс. руб. величина текущего налога на прибыль, рассчитанного по ставке 20% равна нулю поскольку расчет налога на прибыль за 9 месяцев 2021 (по состоянию на 01.10.2021 г.) производился уже в октябре 2021 года, то есть указанный ноль текущего налога по ставке 20% охватывает 8-ми месячный период, с января по август 2021 года.

6. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма)

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 9 месяцев 2021 года представлена далее:

тыс.руб.	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейские операции	Нераспределённые денежные потоки	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	969 337	-	105 813	1 075 150
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(83 926)	(120 061)	(203 987)
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(169 741)	(169 741)
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	969 337	(588 920)	(183 989)	701 422

7. Справедливая стоимость финансовых инструментов. Методы оценки справедливой стоимости

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

Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, при которых максимально используются наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- производные финансовые обязательства.

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

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения - для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному займу Банком использовались следующие ставки дисконтирования для обязательства, номинированного в долларах США: 2,02% на 31 декабря 2020 года. В течение 2020 года модели оценки справедливой стоимости не изменялись.

(с) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел управления рыночными рисками Департамента управления рисками, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчётен Президенту и который несёт ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчёт по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Отдела управления рыночными рисками Департамента управления рисками.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Департамент Казначейство оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 13, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учётом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Ревизионной комиссии.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы представляют собой суммы, отраженные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты – активы	-	204 176	-	204 176
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Долговые ценные бумаги	3 027 690	100 765	-	3 128 455
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(197 123)	-	(197 123)
	3 027 690	107 818	-	3 135 508

В таблице далее приведён анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы представляют собой суммы, отраженные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые инструменты – активы	-	257 621	-	257 621
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Долговые ценные бумаги	2 054 724	1 009 227	-	3 063 951
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(250 581)	-	(250 581)
	2 054 724	1 016 267	-	3 070 991

В таблице далее приведён анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Субординированный займ	-	-	3 799 637	3 799 637	3 799 637

8. Операции со связанными с Банком сторонами

Материнской компанией Банка является Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн.

По состоянию на 1 октября 2021 года дочерними и зависимыми организациями Банка являются:

Наименование	Доля владения, %	Страна регистрации	Сектор экономики
Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн	99	Япония	Банковская деятельность
ЭСЭМБИСИ Банк Интернешнл пизлси	1	Великобритания	Банковская деятельность

По состоянию на 1 января 2021 года дочерними и зависимыми организациями Банка являются:

Наименование	Доля владения, %	Страна регистрации	Сектор экономики
Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн	99	Япония	Банковская деятельность
ЭСЭМБИСИ Банк Интернешнл пиэлси	1	Великобритания	Банковская деятельность

100% уставного капитала компании ЭСЭМБИСИ Банк Интернешнл пиэлси принадлежит Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн

100% уставного капитала Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн принадлежит холдинговой компании Сумитомо Мицуи Файненшл Груп, Инк. Сумитомо Мицуи Файненшл Груп, Инк. является публичной компанией, акции которой находятся в свободной продаже и котируются в первой секции фондовых бирж Токио, Осаки и Нагои в Японии. Состав акционеров постоянно меняется. Ни одно юридическое лицо, физическое лицо или группа лиц не контролирует более 20% акций указанной компании.

Операции с материнской компанией и дочерними предприятиями материнской компании

	на 01.10.2021 г. тыс. рублей			на 01.01.2021 г. тыс. рублей		
	Материнская организация	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Материнская организация	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Активы						
Средства в кредитных организациях	225 223	1 662 793	1 888 016	190 868	2 554 276	2 745 144
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 320 023	-	1 320 023	738 758	-	738 758
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	683	-	683	6 366	-	6 366
Прочие активы	-	6	6	-	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 441 606	-	15 441 606	12 431 824	-	12 431 824
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 155	-	59 155	6 724	-	6 724
Прочие обязательства	699	581	1 280	10 086	21 320	31 406
Внебалансовые статьи						
Гарантии и поручительства полученные	11 764 971	-	11 764 971	15 201 615	-	15 201 615
Безотзывные обязательства кредитной организации	600 000	-	600 000	600 000	-	600 000
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	600 000	-	600 000

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными, операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

В течение 9 месяцев 2021 года и 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

По состоянию на 1 октября 2021 года размер субординированного кредита, полученного от Брюссельского филиала Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшен (Токио), составляет 3 638 040 тыс. руб., на 1 января 2021 года - 3 693 785 тыс. руб., размер начисленных процентов по указанному кредиту составляет по состоянию на 1 октября 2021 года – 5 823 тыс. руб., на 1 января 2021 года – 6 439 тыс. руб. В 2020 году по субординированному кредиту Банком выплачено 102 393 тыс. руб., в течение 9 месяцев 2021 года – 55 437 тыс. руб.

Вице-президент

А. Окамото

Главный бухгалтер – Руководитель Департамента
бухгалтерского учета и налогообложения

И.Л. Бескубский

15 ноября 2021 года