

Акционерное общество
«Сумитомо Мицуи Рус Банк»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря
2020 года

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Примечания к финансовой отчетности	12
1 Введение	12
2 Принципы подготовки финансовой отчетности.....	15
3 Основные принципы учетной политики	16
4 Анализ финансовых рисков	35
5 Процентные доходы и процентные расходы	42
6 Комиссионные доходы	42
7 Комиссионные расходы.....	42
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	43
9 Расходы на персонал.....	43
10 Прочие общехозяйственные и административные расходы	43
11 Расход по налогу на прибыль.....	44
12 Денежные средства и их эквиваленты	46
13 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47
14 Кредиты и авансы, выданные банкам	47
15 Кредиты, выданные клиентам.....	48
16 Прочие активы.....	49
17 Счета и депозиты банков.....	50
18 Текущие счета и депозиты клиентов.....	50
19 Субординированные займы.....	50
20 Прочие обязательства	51
21 Акционерный капитал	51
22 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками.....	52
23 Управление капиталом	70
24 Условные обязательства кредитного характера	71
25 Аренда	72
26 Условные обязательства	74
27 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	76
28 Операции со связанными сторонами.....	79



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного общества «Сумитомо Мицуи Рус Банк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Сумитомо Мицуи Рус Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо: Акционерное общество «Сумитомо Мицуи Рус Банк».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1097711000045.

Москва, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 12006020351.



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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

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



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

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, а органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации,

осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- по состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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



Татаринова Е.В.

АО «КРМГ»

Москва, Россия

24 марта 2021 года

Акционерное общество «Сумитомо Мицуй Рус Банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Примечания	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	3 706 022	3 674 380
Процентные расходы	5	(3 165 736)	(3 207 785)
Чистый процентный доход		540 286	466 595
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (долговые инструменты)	12,14, 15,24	(1 287)	(3 519)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		538 999	463 076
Комиссионные доходы	6	23 554	23 570
Комиссионные расходы	7	(20 641)	(21 280)
Чистый комиссионный доход		2 913	2 290
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	587 677	829 364
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	6 025
Операционные доходы		1 129 589	1 300 755
Расходы на персонал	9	(480 218)	(493 194)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(319 696)	(321 949)
Прибыль до налогообложения		329 675	485 612
Расход по налогу на прибыль	11	(88 382)	(122 364)
Прибыль за год		241 293	363 248
Прочий совокупный доход/убыток за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- чистое изменение справедливой стоимости		1 543	(268)
Прочий совокупный доход/убыток за год, за вычетом налога на прибыль		1 543	(268)
Всего совокупного дохода за год		242 836	362 980

Настоящая финансовая отчетность была одобрена Руководством Банка и подписана от его имени 24 марта 2021 года:


Г-н Манабу Хирабаяши
Президент




Г-н И.Л. Бескубский
Главный бухгалтер

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

Акционерное общество «Сумитомо Мицуй Рус Банк»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года

	Приме- чания	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	48 066 134	42 559 790
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		825 327	501 804
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	3 063 950	2 722 606
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	8 690 365	11 859 085
Кредиты, выданные клиентам	15	15 462 568	17 247 000
Производные финансовые активы	27	257 621	156 731
Основные средства и нематериальные активы		296 467	333 129
Отложенные налоговые активы	11	14 801	-
Прочие активы	16	66 189	71 629
Всего активов		76 743 422	75 451 774
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	17	8 731 600	12 933 632
Текущие счета и депозиты клиентов	18	50 369 790	45 780 365
Субординированные займы	19	3 700 224	3 105 503
Производные финансовые обязательства	27	250 874	153 806
Обязательства по текущему налогу на прибыль		5 046	15 857
Отложенные налоговые обязательства	11	-	18 269
Прочие обязательства	20	386 848	388 138
Всего обязательств		63 444 382	62 395 570
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	6 400 000	6 400 000
Эмиссионный доход		2 800 000	2 800 000
Резерв по переоценке справедливой стоимости		994	(549)
Нераспределенная прибыль		4 098 046	3 856 753
Всего капитала		13 299 040	13 056 204
Всего обязательств и капитала		76 743 422	75 451 774

Г-н Манабу Хирабаяши
Президент



Г-н И.Л. Бескубский
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерное общество «Сумитомо Мицуй Рус Банк»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Примечания	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		3 819 194	3 563 570
Проценты уплаченные		(3 338 328)	(3 216 159)
Комиссии полученные		23 506	17 558
Комиссии уплаченные		(28 415)	(15 581)
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой		(2 908 999)	2 058 217
Расходы на персонал		(483 255)	(488 256)
Прочие общехозяйственные и административные выплаты		(216 769)	(200 305)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Кредиты, выданные банкам, и обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 730 704	(4 316 206)
Кредиты, выданные клиентам		2 643 795	(1 276 000)
Прочие активы		(5 490)	1 972
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		(4 028 900)	(2 587 951)
Текущие счета и депозиты клиентов		3 894 841	12 446 182
Прочие обязательства		5 228	54
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		2 107 112	5 987 095
Налог на прибыль уплаченный		(132 648)	(107 337)
Движение денежных средств от операционной деятельности		1 974 464	5 879 758
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(38 581)	(12 848)
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7 965 764)	(8 888 517)
Продажа или погашение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 625 824	9 184 175
Движение денежных средств, использованных от инвестиционной деятельности		(378 521)	282 810
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Уменьшение арендных обязательств	24	(66 873)	(69 546)
Движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(66 873)	(69 546)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1 529 070	6 093 022
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		3 975 814	(1 378 974)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов		1 460	(60)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		42 559 790	37 845 803
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	11	48 066 134	42 559 791

Г-н Манабу Хирабаяши
Президент



Г-н И.Л. Бескубский
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерное общество «Сумитомо Мицуй Рус Банк»
Отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

тыс. рублей	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Нераспре- деленная прибыль	Резерв по переоценке справедливой стоимости	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	6 400 000	2 800 000	3 493 505	(281)	12 693 224
Всего совокупного дохода:					
Прибыль за год	-	-	363 248	-	363 248
Прочий совокупный убыток					
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(268)	(268)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(268)	(268)
Всего совокупного дохода за год	-	-	363 248	(268)	362 980
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	6 400 000	2 800 000	3 856 753	(549)	13 056 204
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	6 400 000	2 800 000	3 856 753	(549)	13 056 204
Всего совокупного дохода:					
Прибыль за год	-	-	241 293	-	241 293
Прочий совокупный доход					
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	1 543	1 543
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	1 543	1 543
Всего совокупного дохода за год	-	-	241 293	1 543	242 836
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	6 400 000	2 800 000	4 098 046	994	13 299 040

Г-н Манабу Хирабаяши
Президент



Г-н И.Л. Бескубский
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

Банк не имеет филиалов и дочерних компаний.

Среднесписочная численность сотрудников в 2020 и 2019 годах составляла 75 и 78 человека, соответственно.

Банк на 99% принадлежит «Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн» (Япония, Токио) и на 1% - «ЭСЭМБИСИ Банк Интернешнл пиэлси» (Великобритания, Лондон) (Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед - наименование до 21 сентября 2020). 100% уставного капитала компании «ЭСЭМБИСИ Банк Интернешнл пиэлси» 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.

Деятельность Банка тесно связана с требованиями акционеров, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком акционерам, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими акционерам. Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

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

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая:

- Создание оперативных штабов и советов во всех субъектах РФ;
- Ограничение полетов и пересечение границ РФ;
- Карантин и самоизоляция, пропускной режим, масочный режим для граждан;
- Перевод школьников и студентов на дистанционное обучение;
- Перевод граждан на удаленную работу;
- Временное закрытие для посещения театров, музеев, цирков, спортивных мероприятий и других учреждений культуры;
- Режим нерабочих дней с 28 марта по 1 июня 2020 г.;
- Мобилизация системы здравоохранения, строительство временных госпиталей для лечения больных коронавирусом.

В России эпидемиологическая обстановка с коронавирусом остается напряженной, действующие меры и ограничения скорее всего будут сохраняться в первом квартале 2021 года.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. Крупнейшие мировые производители нефти, включая Россию, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в федеральный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

Эти события оказали более значительное негативное влияние на экономику, включая:

- Нарушение деловой и экономической активности, приводящее к срывам поставок и нарушению контрактных обязательств;
- Значительные сбои в работе предприятий отдельных отраслей, работающих на внутреннем рынке, так и экспортно-ориентированных предприятий с высокой

- степенью зависимости от внешних рынков. Наиболее пострадавшие отрасли включают розничную торговлю, туризм, развлекательный и гостиничный сектор, перевозки, нефтяную промышленность, строительство, автомобильную отрасль, страхование и финансовый сектор;
- Значительное снижение спроса на товары и услуги, не являющиеся неотложными или жизненно-необходимыми;
 - Рост экономической неопределенности, отражающийся в увеличивающейся волатильности стоимости активов и валютных курсов.

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включает 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, снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса. Перечень сильно затронутых кризисом отраслей находится под тщательным контролем и может быть скорректирован с учетом дальнейших изменений в экономической ситуации.

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.

Банк осуществляет свою деятельность в индустрии, на которую не оказало крайне негативного влияния быстрое распространение коронавирусной инфекции и где отсутствуют значительные сезонные или циклические изменения операционного дохода в течение финансового года. В целях обеспечения нормальной операционной деятельности Банка значительная часть сотрудников были временно переведены в режим удаленной работы.

Принимая во внимание вышеуказанные меры и текущие операционные и финансовые результаты Банка, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию, руководство не ожидает существенного отрицательного влияния пандемии коронавирусной инфекции на финансовое положение и финансовые результаты Банка в краткосрочной перспективе. Вместе с тем нельзя исключать возможности того, что продление мер по предотвращению дальнейшего распространения инфекции или неблагоприятное влияние таких мер на экономические условия, в которых Банк осуществляет свою деятельность, окажут отрицательное влияние на деятельность Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Кроме того, Банк анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готов соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

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

2. Принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии применяемым стандартам

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением производных финансовых инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

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

В 2020 году Банк изменил подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков, которые описаны ниже.

Модель ожидаемых кредитных убытков и принципы резервирования

Банк использует модель ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») для резервирования финансовых активов и своевременного признания изменений их кредитного качества с момента первоначального признания. Пересмотр подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков не оказал влияния на общий подход к расчету резервов, он относится к макроэкономическим параметрам, используемым для прогнозирования вероятности дефолта (PD) и риска дефолта (EAD) по возобновляемым кредитным линиям.

Динамика цены на нефть и доходность корпоративных облигаций США, которые ранее использовались в качестве макроэкономических факторов для оценки PD и EAD, были

заменены динамикой цен и процентных ставок ЕС вместе с доходностью индекса цен на акции Великобритании. Данные изменения были внедрены с целью единого подхода к расчету ожидаемых кредитных убытков внутри Группы «SMBC». Данные изменения не оказали существенного влияния на величину сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Суждения

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

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы - Примечание 3(в);
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ - Примечание 4.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, раскрыта в следующих Примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение входных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение в оценку прогнозной информации - Примечание 4.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 27.
- срок аренды – Примечание 25.

3. Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от курсовых разниц по денежным активам и обязательствам, выраженным в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной в функциональную валюту по обменному курсу, действующей на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной

валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

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

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства

і. Классификация

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое могло бы возникнуть в противном случае.

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости активов, находящихся под управлением, или от полученных потоков денежных средств, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

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

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

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

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

Реклассификация

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в Примечании 3(в)(i). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

В некоторых сделках Банк сохраняет обязательство по обслуживанию переданного финансового актива за вознаграждение. Признание в учете переданного финансового актива прекращается при соблюдении критериев для прекращения признания. В отношении договора на обслуживание Банк должен признать либо актив по обслуживанию (если подлежащее получению вознаграждение является более чем достаточной компенсацией за осуществление обслуживания), либо обязательство по обслуживанию (если подлежащее получению вознаграждение не является достаточной компенсацией за осуществление обслуживания).

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(в)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе

убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов (см. Примечание 3 (с)).

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается (см. Примечание 3(в)(iv)) до модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Для целей проведения количественной оценки модифицированные условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового

инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

iv. Обесценение

См. также Примечание 4.

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

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

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. 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, 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-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых

недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);

- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 3 (в)(ii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, например, невыполнение платежных обязательств или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;

- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых трудностей.

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

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

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

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

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

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

Списания

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

(г) Кредиты, выданные клиентам

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

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(в)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI (см. Примечание 3(в)(i)) оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

(д) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Статья отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» включает долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 3(в)(i)).

(е) Депозиты и субординированные обязательства

Депозиты и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда Банк по своему усмотрению классифицирует обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 3(в)(i)).

(ж) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- по наибольшей из двух величин: оценочному резерву под убытки, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(в)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 3(в)(iv));

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в оценочный резерв по договорам финансовой гарантии в составе прочих обязательств.

(з) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

(и) Взаимозачет активов и обязательств

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

(к) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Амортизация

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

- | | |
|---|---|
| • неотделимые улучшения арендованного имущества | 10 лет или в течение оставшегося срока аренды |
| • оборудование | от 2 до 7 лет |
| • офисная мебель и принадлежности | от 3 до 7 лет |
| • программное обеспечение | от 1 до 5 лет |

(л) Нематериальные активы

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

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

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

(м) Аренда

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Чтобы оценить передается ли в договоре право контролировать использование идентифицированного актива, Банк использует определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Банк как арендатор

В начале действия или при изменении договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки. Однако применительно к договорам аренды объектов недвижимости Банк принял решение не выделять компоненты, не являющиеся арендой, и учитывать компоненты аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

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

стоимости, которая включает в себя первоначальную сумму обязательства по аренде, скорректированную на любые арендные платежи, совершенные на дату начала аренды или до такой даты, плюс любые понесенные первоначальные прямые затраты, и оценочную величину затрат на демонтаж и перемещение базового актива или для восстановления базового актива или участка, на котором он расположен, за вычетом любых полученных льгот по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала до конца срока аренды, за исключением случаев, когда согласно договору аренды право собственности на базовый актив передается Банку до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает намерение Банка исполнить опцион на покупку. В этом случае актив в форме права пользования будет амортизироваться в течение срока полезного использования базового актива, который определяется с использованием подхода, применяющегося для основных средств. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Как правило, Банк использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Банк определяет свою ставку привлечения заемных средств исходя из процентных ставок из различных внешних источников и производит определенные корректировки, чтобы учесть условия аренды и вид арендуемого актива.

Арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, включают:

- фиксированные платежи, в том числе фиксированные платежи по существу;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемых с использованием индекса или ставки на дату начала договора;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантии ликвидационной стоимости; и
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, арендные платежи в течение дополнительного периода аренды, если у Банка есть достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион на продление аренды, и штрафы за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Банк не будет прекращать аренду досрочно.

Обязательства по аренде оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Они переоцениваются при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, если меняется, сделанная Банком, оценка суммы, подлежащей выплате по гарантии ликвидационной стоимости, если Банк изменяет оценку того, будет ли он исполнять опцион на покупку, опцион на продление аренды или на ее прекращение, или если пересматривается арендный платеж, являющийся по существу фиксированным.

Когда обязательство по аренде пересматривается таким образом, соответствующая корректировка производится в отношении балансовой стоимости актива в форме права

пользования или отражается в составе прибыли или убытка, если балансовая стоимость актива в форме права пользования ранее была уменьшена до нуля.

Банк представляет активы в форме права пользования, которые не соответствуют определению инвестиционной недвижимости в составе статьи «Основные средства» и обязательства по аренде - в составе статьи «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении.

Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды, включая ИТ-оборудование. Банк признает арендные платежи, связанные с этими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Банк не выступал в качестве арендодателя в договорах аренды.

(н) Обесценение нефинансовых активов

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

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

(о) Резервы

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

(п) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Дивиденды

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

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

(р) Налогообложение

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

(i) Текущий налог

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

(ii) Отложенный налог

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

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

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой

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

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

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

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

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

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

(с) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

представляет собой ставку, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

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

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

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

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине

амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(в)(iv).

Представление информации

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

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

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

Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений к стандартам еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2020 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует применить данные стандарты, когда они вступят в силу.

4. Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 22.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Модель ожидаемых кредитных убытков и принципы резервирования

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

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

- Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – Финансовые активы, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания.
- Стадия 2: Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни («Lifetime ECL») – Финансовые активы, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания, по которым Банк рассчитывает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.
- Стадия 3: Резервирование на индивидуальной основе – Если кредитный риск по финансовому активу увеличивается до такого уровня, что актив считается кредитно-обесцененным, сумма обесценения рассчитывается как разница дисконтированных будущих денежных потоков по активу и его балансовой стоимостью.

Существенное увеличение кредитного риска

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

Определение того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска

Критерии для определения существенного увеличения кредитного риска включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просроченной задолженности (30 дней).

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

Дополнительным качественным критерием для определения существенного увеличения кредитного риска является наличие просроченной задолженности по активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в

полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Признаки отнесения финансового актива к обесцененным (Стадия 3)

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

Определение понятия «дефолт»

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

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

Восстановление кредитного качества

Если финансовый актив, классифицированный в Стадию 2, показал улучшение кредитного качества, такой актив может быть отнесен к Стадии 1.

Градация кредитного риска (кредитные рейтинги)

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

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

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

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов. Для определения вероятности дефолта по позициям, подверженным кредитному риску, ключевыми макроэкономическими показателями были выбраны динамика ВВП Евросоюза и Японии, изменение цен и процентных ставок ЕС вместе с доходностью индекса цен на акции Великобритании.

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

Включение макроэкономических прогнозов

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

В качестве ключевых макроэкономических факторов в моделях вероятности дефолта (PD), уровня потерь в случае дефолта (LGD) и суммы под риском в случае дефолта (EAD) определены прогнозы ВВП, изменение индекса доходности британского рынка акций и краткосрочных процентных ставок ЕС.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки

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

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

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

Резервирование финансовых активов на коллективной основе

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на основе следующих показателей:

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

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

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

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

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

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

Конверсионный коэффициент для выбранных частей различен для финансовых инструментов, которые учитываются на балансе и за балансом. Значение конверсионного коэффициента для выбранных частей финансовых инструментов, 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 Группы «SMBC».

Для расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и по кредитам, выданным банкам, Банк корректирует годовое PD пропорционально сроку финансового инструмента.

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

Анализ кредитного качества

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «приобретенные или созданные кредитно-обесцененным финансовые активы («РОСІ-активы»)» приведено в Примечании 3(в)(iv).

тыс. рублей	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Денежные средства и их эквиваленты					
<i>Срочные депозиты в банках по амортизированной стоимости</i>					
Низкий кредитный риск	12 146 386	-	-	-	12 146 386
	12 146 386	-	-	-	12 146 386
Оценочный резерв под убытки	(772)	-	-	-	(772)
Балансовая стоимость	12 145 614	-	-	-	12 145 614

тыс. рублей	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты и авансы, выданные банкам					
<i>Кредиты и авансы, выданные банкам, по амортизированной стоимости</i>					
Низкий кредитный риск	6 164 944	-	-	-	6 164 944
Средний кредитный риск	2 530 052	-	-	-	2 530 052
	8 694 996	-	-	-	8 694 996
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 631)	-	-	-	(4 631)
Балансовая стоимость	8 690 365	-	-	-	8 690 365

тыс. рублей	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты, выданные клиентам					
<i>Кредиты, выданные клиентам, по амортизированной стоимости</i>					
Низкий кредитный риск	12 306 193	-	-	-	12 306 193
Средний кредитный риск	3 158 075	-	-	-	3 158 075
	15 464 268	-	-	-	15 464 268
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 700)	-	-	-	(1 700)
Балансовая стоимость	15 462 568	-	-	-	15 462 568

тыс. рублей	31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Обязательства кредитного характера					
Низкий кредитный риск	2 683 710	-	-	-	2 683 710
Средний кредитный риск	1 052 886	-	-	-	1 052 886
	3 736 596	-	-	-	3 736 596
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(361)	-	-	-	(361)
Балансовая стоимость	3 736 235	-	-	-	3 736 235

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. рублей	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Денежные средства и их эквиваленты					
<i>Срочные депозиты в банках по амортизированной стоимости</i>					
Низкий кредитный риск	27 409 760	-	-	-	27 409 760
Средний кредитный риск	1 500 259	-	-	-	1 500 259
	28 910 019				28 910 019
Оценочный резерв под убытки	(2 232)	-	-	-	(2 232)
Балансовая стоимость	28 907 787	-	-	-	28 907 787

тыс. рублей	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты и авансы, выданные банкам					
<i>Кредиты и авансы, выданные банкам, по амортизированной стоимости</i>					
Низкий кредитный риск	8 701 573	-	-	-	8 701 573
Средний кредитный риск	3 159 091	-	-	-	3 159 091
	7 398 929	-	-	-	7 398 929
Оценочный резерв под убытки	(1 579)	-	-	-	(1 579)
Балансовая стоимость	11 859 085	-	-	-	11 859 085

тыс. рублей	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты, выданные клиентам					
<i>Кредиты, выданные клиентам, по амортизированной стоимости</i>					
Низкий кредитный риск	14 862 397	-	-	-	14 862 397
Средний кредитный риск	2 386 668	-	-	-	2 386 668
	17 249 065	-	-	-	17 249 065
Оценочный резерв под убытки	(2 065)	-	-	-	(2 065)
Балансовая стоимость	17 247 000	-	-	-	17 247 000

тыс. рублей	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Обязательства кредитного характера					
Низкий кредитный риск	5 067 398	-	-	-	5 067 398
Средний кредитный риск	891 957	-	-	-	891 957
	5 959 355				5 959 355
Оценочный резерв под убытки	(301)	-	-	-	(301)
Балансовая стоимость	5 959 054	-	-	-	5 959 054

5. Процентные доходы и процентные расходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства на межбанковских счетах	2 685 101	2 335 900
Кредиты, выданные клиентам	903 245	1 170 696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	117 676	167 784
	3 706 022	3 674 380
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	2 445 657	2 402 651
Счета и депозиты банков	616 449	654 410
Аренда	6 212	11 869
Субординированные займы	97 418	138 855
	3 165 736	3 207 785

6. Комиссионные доходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Выпуск гарантий и аккредитивов	18 199	14 954
Расчетные операции	2 528	5 217
Прочие	2 827	3 399
	23 554	23 570

7. Комиссионные расходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Полученные гарантии	17 655	16 134
Расчетные операции	732	684
Прочие	2 254	4 462
	20 641	21 280

8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из сделок купли-продажи наличной и безналичной иностранной валюты, сделок на межбанковском и биржевом рынках, сделок с производными финансовыми инструментами (форварды, свопы). Чистая прибыль от операций с иностранной валютой представлена следующим образом:

тыс. рублей	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Торговые операции, нетто	43 909	38 747
Курсовые разницы, нетто	3 489 613	(1 287 392)
Чистые (расходы) доходы от производных финансовых инструментов	(2 945 845)	2 078 009
	587 677	829 364

9. Расходы на персонал

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	422 643	436 560
Налоги по заработной плате	57 575	56 634
	480 218	493 194

10. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Амортизация	101 178	101 183
Информационные и телекоммуникационные услуги	84 226	83 748
Налоги, за исключением налога на прибыль	50 302	43 298
Профессиональные услуги	35 582	35 653
Расходы на эксплуатацию	14 549	14 836
Ремонт, обслуживание и коммунальные услуги	12 067	12 545
Командировочные расходы	4 608	12 003
Охрана	4 144	5 315
Подбор кадров	3 126	1 631
Офисные принадлежности	1 317	1 452
Представительские расходы	65	2 739
Прочие	8 532	7 546
	319 696	321 949

11. Расход по налогу на прибыль

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(121 837)	(101 042)
Изменение величины отложенного налога	33 455	(21 322)
Всего расхода по налогу на прибыль	(88 382)	(122 364)

В 2020 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2019 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2020 год тыс. рублей	%	2019 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	329 675	100	485 612	100
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(65 935)	(20)	(97 122)	(20)
Налог на прибыль, рассчитанный по пониженной ставке по налогу на прибыль (15%)	6 822	2	8 445	2
Затраты, не принимаемые к вычету	(29 269)	(8)	(33 687)	(7)
	(88 382)	(26)	(122 364)	(25)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, соответственно.

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

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года и 2019 года представлено следующим образом.

Тыс. рублей	Сальдо на 1 января 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	Сальдо на 31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные клиентам	(27 405)	21 959	-	(5 446)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	112	3 410	(385)	3 137
Основные средства и нематериальные активы	(5 247)	9 549	-	4 302
Производные финансовые инструменты	(646)	(703)	-	(1 349)
Прочие активы	(3 227)	161	-	(3 066)
Прочие обязательства	18 144	(921)	-	17 223
	(18 269)	33 455	(385)	14 801

тыс. рублей	Сальдо на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	Сальдо на 31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные клиентам	(19 692)	(7 713)	-	(27 405)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	35	67	112
Основные средства и нематериальные активы	(859)	(4 388)	-	(5 247)
Производные финансовые инструменты	4 501	(5 147)	-	(646)
Прочие активы	1 830	(5 057)	-	(3 227)
Прочие обязательства	17 196	948	-	18 144
	2 986	(21 322)	67	(18 269)

12. Денежные средства и их эквиваленты

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Эквиваленты денежных средств		
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	2 971 636	1 705 685
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с рейтингом от А- до А+	2 745 144	943 686
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	829	797
Всего счетов типа «Ностро» в других банках	2 745 973	944 483
Срочные депозиты в ЦБ РФ	30 202 912	11 001 835
Срочные депозиты в других банках		
- с рейтингом от А- до А+	738 760	619 057
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	11 302 076	28 208 963
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	259
Всего срочных депозитов в других банках	12 040 836	28 828 279
Расчеты с валютной биржей	105 549	81 740
	48 066 906	42 562 022
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(772)	(2 232)
Всего эквивалентов денежных средств	48 066 134	42 559 790

Вышеуказанные кредитные рейтинги базируются на рейтингах агентства «Standard and Poor's» или аналогичного агентства по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имеются остатки в 4 банках (2019 год: в 7 банках), каждый из которых составляет более 10% капитала Банка. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 47 030 899 тыс. рублей (2019 год: 40 916 742 тыс. рублей).

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	2020 тыс. рублей	2019 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 232	2 172
Чистое изменение резерва	(1 460)	60
Сумма резерва по состоянию на конец года	772	2 232

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации	1 048 660	-
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 048 660	-
Облигации Центрального банка Российской Федерации		
- Облигации Центрального Банка России (КОБР)	2 015 290	2 722 606
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 063 950	2 722 606

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не просрочены и не обесценены. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находятся в собственности Банка.

14. Кредиты и авансы, выданные банкам

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам		
<i>С международным кредитным рейтингом:</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	10 782	15 009
- с рейтингом от BB- до BB+	2 530 052	3 159 091
<i>С внутренним кредитным рейтингом:</i>		
- с низким кредитным риском (российские дочерние компании крупных международных предприятий)	6 154 162	8 686 564
	8 694 996	11 860 664
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 631)	(1 579)
Всего кредитов и авансов, выданных банкам	8 690 365	11 859 085

Вышеуказанные рейтинги базируются на рейтингах агентства «Standard and Poor's» или аналогичного агентства по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов не было просроченных или обесцененных кредитов и авансов, выданных банкам.

Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имеются остатки в 2 банках (2019 год: в 3 банках), каждый из которых составляет более 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупный объем указанных остатков составляет 7 169 650 тыс. рублей (2019 год: 11 845 655 тыс. рублей).

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам, выданным банкам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	2020 тыс. рублей	2019 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 579	92
Чистое изменение резерва	3 052	1 487
Сумма резерва по состоянию на конец года	4 631	1 579

15. Кредиты, выданные клиентам

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам		
Кредиты, выданные российским дочерним компаниям крупных международных предприятий	14 841 387	16 520 926
Кредиты, выданные прочим предприятиям	622 881	728 139
	15 464 268	17 249 065
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 700)	(2 065)
Всего кредитов, выданных клиентам	15 462 568	17 247 000

(а) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

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

Следующая таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	2020 год тыс. рублей	Доля в кредитном портфеле, %	2019 год тыс. рублей	Доля в кредитном портфеле, %
Поручительства от «Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорэйшн»	10 373 717	67%	9 194 148	53%
Поручительства от крупных российских и международных предприятий	2 841 859	18%	4 944 201	29%
Необеспеченные	2 248 692	15%	3 110 716	18%
Всего	15 464 268	100%	17 249 065	100%

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

(б) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Производство	11 999 883	12 266 047
Лизинг	1 954 802	1 684 206
Оптовая торговля	1 509 583	3 298 812
	15 464 268	17 249 065
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 700)	(2 065)
Всего кредитов, выданных клиентам	15 462 568	17 247 000

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имеются 4 заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков (2019 год: 5 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), у каждого из которых остаток задолженности по кредитам составляет более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 9 165 448 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 10 629 147 тыс. рублей).

(г) Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	2020 тыс. рублей	2019 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 065	381
Чистое изменение резерва	(365)	1 684
Сумма резерва по состоянию на конец года	1 700	2 065

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

16. Прочие активы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Депозиты по аренде	24 431	20 012
Прочая дебиторская задолженность	4 382	4 414
	28 813	24 426
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего прочих финансовых активов	28 813	24 426
Авансовые платежи	33 177	46 645
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	4 199	558
Всего прочих нефинансовых активов	37 376	47 203
Всего прочих активов	66 189	71 629

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов не было просроченных прочих активов.

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	2020 тыс. рублей	2019 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	-	140
Списание резерва	-	140
Сумма резерва по состоянию на конец года	-	-

17. Счета и депозиты банков

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Счета типа «Востро»	767 842	795 452
Срочные депозиты	7 963 758	12 138 180
	8 731 600	12 933 632

Концентрация депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2020 года депозиты 1 контрагента Банка составляют более 10% капитала Банка (2019 год: 2 банков). Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 8 726 160 тыс. рублей (2019 год: 12 933 632 тыс. рублей).

18. Текущие счета и депозиты клиентов

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	4 452 477	2 068 782
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	45 917 313	43 711 583
	50 369 790	45 780 365

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имеются текущие счета и депозиты 8 клиентов, каждый из которых составляет более 10% капитала Банка (2019 год: 7 клиентов). Совокупный объем остатков указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 36 059 516 тыс. рублей (2019 год: 37 161 783 тыс. рублей).

19. Субординированные займы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Субординированный займ со сроком погашения в 2025 году	3 700 224	3 105 503
	3 700 224	3 105 503

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Банка имеется остаток по одному субординированному займу, номинированному в долларах США в размере 50 000 тыс. долларов США, полученному от материнской компании со сроком погашения

в 2025 году и привлеченному по годовой процентной ставке, равной 3-х месячной ставке Libor + 1,8%.

В случае банкротства погашение субординированного займа будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Банка.

Анализ изменений обязательств от финансовой деятельности:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января	3 105 503	3 489 945
Начисленные процентные расходы	97 418	138 855
Процентные платежи	(102 393)	(128 637)
Влияние курсовых разниц	599 696	(394 660)
Остаток по состоянию на 31 декабря	3 700 224	3 105 503

20. Прочие обязательства

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Арендные обязательства	256 990	260 324
Премии, начисленные сотрудникам	62 624	66 107
Прочие финансовые обязательства	37 700	37 161
Заработная плата и иные выплаты сотрудникам	28 986	23 580
Всего прочих финансовых обязательств	386 300	387 172
Налоги, за исключением налога на прибыль	187	665
Всего прочих нефинансовых обязательств	187	665
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера (Примечание 23)	361	301
Всего прочих обязательств	386 848	388 138

21. Акционерный капитал

(б) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2020 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6 400 обыкновенных акций (2019 год: 6 400). В течение 2020 года не было выпуска обыкновенных акций по номинальной стоимости.

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 000 рублей.

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

(б) Дивиденды

Величина дивидендов к уплате ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 3 582 244 тыс. рублей (2019 год: 3 361 529 тыс. рублей).

22. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

(в) Структура корпоративного управления

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

Общее собрание акционеров определяет состав Наблюдательного Совета. Наблюдательный Совет несет ответственность за руководство деятельностью Банка.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Наблюдательного Совета входили:

1. Кеитиро Накамура – Председатель Наблюдательного Совета;
2. Хидео Кавафуне;
3. Кацуфими Учида;
4. Синити Окамото;
5. Манабу Хирабаяши.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, произошли следующие изменения в составе Наблюдательного Совета:

Синити Окамото заменил Тецуро Имаеда в составе Наблюдательного Совета (в соответствии с Протоколом Годового Общего собрания акционеров от 19 августа 2020 года).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав Наблюдательного Совета входили:

1. Тецуро Имаеда – Председатель Наблюдательного Совета;
2. Хидео Кавафуне;
3. Кеитиро Накамура;
4. Кацуфими Учида;
5. Манабу Хирабаяши.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Президентом) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Общее собрание акционеров избирает Президента и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение

решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному Совету Банка и Общему собранию акционеров.

Президент – Манабу Хирабаяши, в соответствии с пунктом 14.1 Устава, осуществляет функции Председателя Правления Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Правления входили:

1. Манабу Хирабаяши – Президент (Председатель Правления);
2. Ацуси Окамото – Вице-президент;
3. Стелла Гукова – Руководитель Департамента Юридической поддержки и Комплаенс-контроля;
4. Александр Синалеев – Руководитель Департамента управления рисками.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, в составе Правления изменений не происходило.

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

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

(г) Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками так, как это определено нормативными актами ЦБ РФ;

- точности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности так, как это определено законодательством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава Банка и внутренних документов в Банке;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

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

- Органы управления Банка: Общее Собрание, Наблюдательный Совет, Президент и Правление;
- Ревизионная комиссия Банка;

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка); проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая целостность баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверку и тестирование точности, полноты и своевременности осуществления бухгалтерского учета и составления отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности; проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Департамента управления рисками Банка и Службы комплаенс-контроля Банка.

Основные функции Службы комплаенс-контроля Банка включают:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

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

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителю Службы комплаенс-контроля, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

(д) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

Действующая по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренняя документация Банка, устанавливающая методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждена уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Департамента управления рисками входит обнаружение, оценка, управление и составление отчетов по финансовым рискам. Департамент управления рисками осуществляет управление кредитным риском. Он подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Наблюдательному Совету. Департамент управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски, в соответствии с инструкциями и рекомендациями ЦБ РФ.

К полномочиям Наблюдательного Совета Банка относится контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Наблюдательный Совет на периодической основе обсуждает отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривает предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

собрания). Председатель Ревизионной комиссии выбирается членами Ревизионной комиссии на первом заседании.

Все значительные риски как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных операций, управляются и контролируются системой Кредитного комитета и Комитета по управлению рисками, а также соответствующими политиками и процедурами.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке реестра рисков, который используется для выявления всего перечня факторов риска и является основанием для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

(е) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск финансовых убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, изменения обменных курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

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

Банк разработал Политику управления рыночным риском, которая регулирует оценку и методы контроля данного риска. Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Президентом.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие уменьшения капитала, дохода, стоимости активов вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

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

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2020 год			2019 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Срочные депозиты в других банках	3,72%	0,14%	-	6,15%	1,58%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,33%	-	-	6,63%	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	6,58%	-	-	8,01%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	5,57%	1,44%	0,75%	7,09%	3,11%	0,63%
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	5,49%	-	0,01%	6,93%	-	0,38%
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	3,92%	-	-	5,81%	1,52%	-
Субординированные займы	-	2,02%	-	-	3,71%	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, может быть представлен следующим образом.

	2020 год		2019 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(94 096)	94 096	(101 073)	101 073
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	94 096	(94 096)	101 073	(101 073)

(ii) Валютный риск

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

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

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

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	44 475 851	2 649 786	868 158	72 339	48 066 134
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	825 327	-	-	-	825 327
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 063 950	-	-	-	3 063 950
Кредиты и авансы, выданные банкам	8 690 365	-	-	-	8 690 365
Кредиты, выданные клиентам	11 061 648	95 217	3 777 953	527 750	15 462 568
Прочие финансовые активы	4 378	-	24 435	-	28 813
Всего финансовых активов	68 121 519	2 745 003	4 670 546	600 089	76 137 157
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	8 231 159	-	-	500 441	8 731 600
Текущие счета и депозиты клиентов	46 839 581	2 745 994	687 378	96 837	50 369 790
Субординированные займы	-	-	3 700 224	-	3 700 224
Прочие финансовые обязательства	102 661	8	273 624	10 007	386 300
Всего финансовых обязательств	55 173 401	2 746 002	4 661 226	607 285	63 187 914
Чистая признанная позиция, за вычетом производных финансовых инструментов	12 948 118	(999)	9 320	(7 196)	12 949 243
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	(344 165)	-	343 502	7 410	6 747
Чистая позиция	12 603 953	(999)	352 822	214	12 955 990

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	40 914 510	963 383	668 398	13 499	42 559 790
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	501 804	-	-	-	501 804
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 722 606	-	-	-	2 722 606
Кредиты и авансы, выданные банкам	11 859 085	-	-	-	11 859 085
Кредиты, выданные клиентам	12 904 295	45 087	3 815 675	481 943	17 247 000
Прочие финансовые активы	4 418	-	20 008	-	24 426
Всего финансовых активов	68 906 718	1 008 470	4 504 081	495 442	74 914 711
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	12 434 931	45 075	-	453 626	12 933 632
Текущие счета и депозиты клиентов	43 528 068	960 681	1 245 049	46 567	45 780 365
Субординированные займы	-	-	3 105 503	-	3 105 503
Прочие финансовые обязательства	112 498	-	267 063	7 611	387 172
Всего финансовых обязательств	56 075 497	1 005 756	4 617 615	507 804	62 206 672
Чистая признанная позиция, за вычетом производных финансовых инструментов	12 831 221	2 714	(113 534)	(12 362)	12 708 039
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	(123 418)	(1 387)	113 234	14 496	2 925
Чистая позиция	12 707 803	1 327	(300)	2 134	12 710 964

Укрепление (ослабление) курса российского рубля на 20% по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов привело бы к возникновению влияния на капитал и прибыль или убыток, как указано в нижеследующей таблице. Данный анализ проводился без учета налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2020		2019	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	56 451	56 451	(48)	(48)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(56 451)	(56 451)	48	48
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(160)	(160)	212	212
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	160	160	(212)	(212)

(ж) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения финансовых убытков Банка вследствие неисполнения клиентом или контрагентом по финансовому инструменту обязательств в соответствии с условиями договора. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам), включая создание Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и одобряется Наблюдательным Советом Банка. Прочие политики и процедуры по управлению кредитным риском рассматриваются и утверждаются Правлением.

Кредитная политика и процедуры Банка устанавливают:

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

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

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

Банк проводит политику по уменьшению кредитного риска путем получения обеспечения по кредитам высокого качества.

Перечень типов обеспечения, которое может уменьшить фактические резервы и могут быть приняты Банком, приведен в п.6 Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Перечень типов обеспечения, принимаемых Банком в настоящее время:

(1) Гарантии / поручительства, выданные 1) юридическими лицами, которые являются резидентами других стран (включая банки Группы «SMBC»), с внешним инвестиционным рейтингом от «BBB-» от S&P / Fitch или «Baa3» от Moody's и выше, 2) юридическими лицами-резидентами с внешними рейтингами, присвоенными российским рейтинговым агентством по национальной рейтинговой шкале на уровне, определенном ЦБ РФ;

(2) Депозиты, размещенные в Банке заемщиком, а также депозиты, размещенные в Банке клиентом по договору поручительства, если одновременно выполняются следующие условия:

- отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);
- срок возврата депозита (вклада) наступает не ранее наступления срока исполнения обязательства перед кредитной организацией и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.

(3) Гарантии, выданные Российской Федерацией, ЦБ РФ, правительствами или Центральными банками стран с рейтингом «0» и «1», а также стран с высоким уровнем доходов, членов ОЭСР или Европейского Союза, использующих валюту Европейского Союза.

(4) Гарантии и поручительства, выданные юридическими лицами (включая банки), перечисленными в п.6.3.1. Положения № 590-П, в пределах 50 процентов от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее.

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

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

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года, составляло 21,8% (2019 год: 21,8%) и соответствовало уровню, установленному ЦБ РФ.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытие информации, представленное в таблицах далее, включает информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

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

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с Генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации свопов и деривативов (ISDA). Генеральное соглашение является контрактом, на основании которого заключаются внебиржевые сделки между участниками. Отдельный контракт под каждую операцию не заключается, поскольку сделки регулируются Генеральным соглашением. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Генеральные соглашения о взаимозачете для ряда сделок не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право зачитывать признанные суммы, которое может быть реализовано только после возникновения события дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Помимо этого, по таким сделкам Банк и его контрагенты не намереваются произвести расчеты на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, являющиеся предметом юридически действительных Генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. рублей Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Валовые суммы финансовых инструментов в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, которые не были взаимозачтены	Чистая сумма
Производные финансовые активы	86 274	-	86 274
Производные финансовые обязательства	(219 375)	-	(219 375)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, являющиеся предметом юридически действительных Генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Валовые суммы финансовых инструментов в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, которые не были взаимозачтены	Чистая сумма
Производные финансовые активы	156 731	-	156 731
Производные финансовые обязательства	(153 806)	-	(153 806)

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

(3) Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью предусматривает:

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

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

Департамент казначейства контролирует состояние НОСТРО счетов Банка для обеспечения бесперебойности расчетов. Для проведения эффективной политики управления ресурсами Департамент казначейства регулирует остатки на НОСТРО счетах с целью недопущения излишней свободной ликвидности. Отчет о прогнозном состоянии ликвидности Банка направляется руководству Банка на ежедневной основе. Департамент казначейства Банка производит стресс-тестирование ситуации с ликвидностью на полугодовой основе для определения суммы необходимой резервной ликвидности.

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

В нижеследующей таблице представлен анализ недисконтированных потоков по срокам погашения финансовых активов, обязательств и непризнанных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	48 123 113	-	-	-	-	48 123 113	48 066 134
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	671 730	57 901	4 823	22 879	67 994	825 327	825 327
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 010 684	1 048 094	-	1 035 825	-	3 094 603	3 063 950
Кредиты и авансы, выданные банкам	553 765	84 500	1 577 741	2 335 113	4 727 999	9 279 118	8 690 365
Кредиты, выданные клиентам	7 571 699	398 933	1 934 383	3 594 137	2 510 900	16 010 052	15 462 568
Прочие финансовые активы	4 378	-	-	-	24 435	28 813	28 813
Всего финансовых активов	57 935 369	1 589 428	3 516 947	6 987 954	7 331 328	77 361 026	76 137 157
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	(2 075 246)	(414 649)	(153 563)	(1 630 115)	(4 915 552)	(9 189 125)	(8 731 600)
Текущие счета и депозиты клиентов	(46 471 884)	(3 771 222)	(195 131)	(23 868)	-	(50 462 105)	(50 369 790)
Субординированные займы	-	(18 416)	(18 382)	(38 829)	(4 713 713)	(4 789 340)	(3 700 224)
Прочие финансовые обязательства	(14 867)	(53 600)	(86 632)	(63 361)	(168 027)	(386 487)	(386 300)
Всего финансовых обязательств	(48 561 997)	(4 257 887)	(453 709)	(1 756 172)	(9 797 292)	(64 827 057)	(63 187 914)
Чистая позиция по непроизводным инструментам	9 373 372	(2 668 459)	3 063 239	5 231 781	(2 465 964)	12 533 969	12 949 243
Производные финансовые инструменты							
- приток	10 820 227	7 503 441	1 946 859	79 380	-	20 349 907	257 621
- отток	(10 814 524)	(7 502 659)	(1 946 680)	(79 297)	-	(20 343 160)	(250 874)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	9 379 075	(2 667 677)	3 063 418	5 231 864	(2 465 964)	12 540 716	12 955 990
Условные обязательства кредитного характера	-	(1 652 886)	(600 000)	-	(1 483 710)	(3 736 596)	(3 736 596)

В нижеследующей таблице представлен анализ недисконтированных потоков по срокам погашения финансовых активов, обязательств и непризнанных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	42 623 959	-	-	-	-	42 623 959	42 559 790
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	403 189	46 261	21 517	19 491	11 346	501 804	501 804
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	711 520	2 030 966	-	-	-	2 742 486	2 722 606
Кредиты и авансы, выданные банкам	69 925	1 592 641	5 098 865	5 067 293	512 199	12 340 923	11 859 085
Кредиты, выданные клиентам	6 229 199	3 474 707	1 514 846	2 008 680	5 059 566	18 286 998	17 247 000
Прочие финансовые активы	4 418	-	-	-	35 255	39 673	24 426
Всего финансовых активов	50 042 210	7 144 575	6 635 228	7 095 464	5 618 366	76 535 843	74 914 711
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	(5 762 779)	(1 725 559)	(2 270 349)	(2 232 904)	(1 299 873)	(13 291 464)	(12 933 632)
Текущие счета и депозиты клиентов	(42 127 658)	(3 574 239)	(194 738)	-	-	(45 896 635)	(45 780 365)
Субординированные займы	-	(29 236)	(27 270)	(60 797)	(4 320 558)	(4 437 861)	(3 105 503)
Прочие финансовые обязательства	(8 591)	(50 227)	(70 862)	(57 128)	(253 696)	(440 504)	(387 172)
Всего финансовых обязательств	(47 899 028)	(5 379 261)	(2 563 219)	(2 350 829)	(5 874 127)	(64 066 464)	(62 206 672)
Чистая позиция по непроизводным инструментам	2 143 182	1 765 314	4 072 009	4 744 635	(255 761)	12 469 379	12 708 039
Производные финансовые инструменты							
- приток	5 165 299	6 529 505	986 312	-	-	12 681 116	156 731
- отток	(5 164 616)	(6 527 516)	(986 059)	-	-	(12 678 191)	(153 806)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	2 143 865	1 767 303	4 072 262	4 744 635	(255 761)	12 472 304	12 710 964
Условные обязательства кредитного характера	-	(1 502 682)	(645 868)	(2 109 147)	(1 848 108)	(6 105 805)	(6 105 805)

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

	Требование	2020 год, %	2019 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	156,9	189,9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	111,8	94,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	30,0	29,0

23. Управление капиталом

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2020 года минимальные уровни надбавок к нормативам достаточности капитала составляли: надбавка для поддержания достаточности капитала – 2,25% к активам, взвешенным по уровню риска; антициклическая надбавка - 100% от расчетного значения надбавки (31 декабря 2019 года: 2,25% и 100%, соответственно). Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Базовый капитал	12 764 625	12 520 885
Основной капитал	12 764 625	12 520 885
Дополнительный капитал	3 826 259	3 331 315
Собственные средства (капитал)	16 590 884	15 852 200
Норматив Н1.1 (%)	56,8	43,2
Норматив Н1.2 (%)	56,8	43,2
Норматив Н1.0 (%)	73,8	54,7

24. Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются обязательства по займам. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита и овердрафта.

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

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

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

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Выданные гарантии	1 652 886	3 657 697
- финансовые	1 652 886	3 511 247
-нефинансовые	-	146 450
Неиспользованные кредитные линии	1 600 000	1 600 000
Аккредитивы	483 710	848 108
	3 736 596	6 105 805

Указанные договорные непогашенные обязательства кредитного характера не отражают ожидаемый уровень потребности в денежных средствах, поскольку данные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	2020 тыс. рублей	2019 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало периода	301	13
Чистая величина создания резерва	60	288
Сумма резерва по состоянию на конец периода	361	301

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

25. Аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Банк арендует недвижимость, транспортные средства и телекоммуникационное оборудование. Договоры аренды, как правило, заключаются первоначально на срок пять лет с правом его последующего продления. Арендные платежи увеличиваются ежегодно в соответствии с рыночными ставками аренды. Банк не имеет права заключать договоры субаренды.

Договоры операционной аренды были заключены много лет назад и включают аренду недвижимости, транспортных средств, телекоммуникационного и ИТ-оборудования. Ранее эти договоры аренды классифицировались как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17.

Банк арендует ИТ-оборудование и транспортные средства на срок один год и меньше. Эти договоры аренды являются краткосрочными и/или договорами аренды предметов с низкой стоимостью. Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде по данным договорам аренды.

Информация о договорах аренды, где Банк является арендатором, представлена ниже.

(i) Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования, относящиеся к арендованному имуществу, отражены в составе основных средств.

тыс. рублей	Имущество	Оборудование	Итого
Остаток на 1 января 2019	347 151	16 442	363 593
Амортизационные отчисления за год	(73 074)	(6 255)	(79 329)
Переоценка	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019	274 077	10 187	284 264
Остаток на 1 января 2020	274 077	10 187	284 264
Амортизационные отчисления за год	(71 141)	(7 376)	(78 517)
Переоценка	28 153	278	28 431
Остаток на 31 декабря 2020	231 089	3 089	234 178

(ii) Суммы, признанные в составе прибыли или убытка

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Аренда в соответствии с МСФО (IFRS) 16		
Проценты по арендным обязательствам	6 212	11 869
Расходы по краткосрочной аренде	6 234	13 781
Расходы, связанные с арендой активов с низкой стоимостью, за исключением краткосрочной аренды активов с низкой стоимостью	1 051	510

(iii) Суммы, признанные в отчете о движении денежных средств

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Погашение обязательств по аренде (финансовая деятельность)	(66 873)	(69 546)
Процентные платежи	(6 212)	(11 869)
Итого оттока денежных средств по аренде	(73 085)	(81 415)

(iv) Анализ сроков погашения арендных обязательств

Анализ сроков погашения арендных обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
До востребования и меньше 1 месяца	644	-
От 1 до 3 месяцев	23 115	19 495
От 3 до 6 месяцев	24 009	1 255
От 6 до 12 месяцев	44 339	39 942
Более 1 года	167 644	237 718
Валовая сумма	259 751	298 410
Балансовая стоимость	256 990	260 324

26. Условные обязательства

(a) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость и методы оценки

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на данных, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	2020 год Уровень 1	2019 год Уровень 1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 054 724	2 722 606
	Уровень 2	Уровень 2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 009 226	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:		
- Производные финансовые активы	257 621	156 731
- Производные финансовые обязательства	(250 874)	(153 806)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Банк не имел нефинансовых активов или нефинансовых обязательств, по которым требуется раскрытие справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS).

В таблице ниже приведен анализ договорных сумм валютных форвардов по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов в разбивке по основным валютам, с указанием средневзвешенных курсов валют и оставшихся сроков до погашения. Номинальная сумма в таблице – это рублевый эквивалент суммы покупки по курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Средневзвешенный курс обмена валюты – это отношение величины продаваемой валюты к величине покупаемой валюты.

	Номинальная сумма		Средневзвешенный обменный курс	
	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей	2020 год	2019 год
Покупка рублей за доллары США				
Менее 3 месяцев	7 680 781	5 287 445	0,01	0,02
От 3 до 6 месяцев	736 541	325 376	0,01	0,02
Покупка рублей за евро				
Менее 3 месяцев	54 409	239 225	0,01	0,01
Покупка долларов США за рубли				
Менее 3 месяцев	6 290 516	5 123 316	76,18	63,89
От 3 до 6 месяцев	347 216	-	75,47	-
Покупка долларов США за казахские тенге				
Менее 3 месяцев	1 824 992	289 392	437,84	390,18
От 3 до 6 месяцев	390 961	325 458	432,94	388,60
Покупка евро за рубли				
Менее 3 месяцев	53 776	247 214	89,63	71,66
Покупка рублей за казахские тенге				
Менее 3 месяцев	58 395	-	5,55	-
От 3 до 6 месяцев	39 571	-	5,64	-
От 6 до 12 месяцев	19 928	-	5,68	-

	<u>Номинальная сумма</u>		<u>Средневзвешенный обменный курс</u>	
Покупка японских йен за доллары США				
Менее 3 месяцев	7 868	13 612	0,01	0,01
Покупка казахских тенге за доллары США				
Менее 3 месяцев	88 651	-	0,00	-
Покупка казахских тенге за рубли				
Менее 3 месяцев	1 867 044	294 899	0,18	0,16
От 3 до 6 месяцев	417 627	328 685	0,17	0,16
От 6 до 12 месяцев	40 000	-	0,18	-
Покупка долларов США за евро				
Менее 3 месяцев	-	1 387	-	0,89

Балансовая стоимость остальных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Справедливая стоимость субординированного кредита относится к уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. Рублей	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Субординированный займ	4 154 522	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Доллары США: 2,02%

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость тыс. Рублей	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Субординированный займ	3 321 712	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Доллары США: 2,5%

28. Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Конечной контролирующей стороной Банка является «Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн» (с головным офисом, расположенным в Токио, Япония).

Конечная контролирующая сторона публикует финансовую отчетность в открытых источниках.

(б) Операции с членами Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, может быть представлен следующим образом:

	2020 год	2019 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Вознаграждение членам Правления	74 574	85 362
	74 574	85 362

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2020 год				2019 год			
	Материнская компания		Дочерние компании материнской компании		Материнская компания		Дочерние компании материнской компании	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	929 626	0,11%	2 554 276	-	678 999	1,44%	883 745	-
<i>включая средства, выраженные в долларах США</i>	859 001	0,12%	-	-	666 608	1,47%	-	-
Производные финансовые активы	6 366	-	-	-	21 043	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	191	-	587	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	8 731 600	4,70%	-	-	11 233 632	6,33%	-	-
<i>включая средства, выраженные в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные займы	3 700 224	2,02%	-	-	3 105 503	3,71%	-	-
Производные финансовые обязательства	6 724	-	-	-	3	-	-	-
Прочие обязательства	10 086	-	21 320	-	8 911	-	16 807	-
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении								
Полученные гарантии	15 201 615	-	-	-	19 081 983	-	-	-
Выданные гарантии	600 000	-	-	-	2 600 000	-	19 290	-
Выданные кредитные линии	600 000	-	-	-	600 000	-	-	-

Банк получает от материнской компании гарантии в целях снижения рисков. Ниже представлены полученные гарантии по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019:

тыс. рублей	30 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Гарантии от материнской компании в целях обеспечения:</i>		
- кредитов, выданных клиентам	11 648 760	9 194 148
- кредитов, выданных банкам	3 552 855	6 687 835
- обязательств кредитного характера	-	3 200 000
Всего гарантий получено	15 201 615	19 081 983

Прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составили:

	2020 год		2019 год	
	Материнская компания	Дочерние компании материнской компании	Материнская компания	Дочерние компании материнской компании
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль (убыток)				
Процентные доходы	46 409	6 801	199 513	19 107
Процентные расходы	(686 480)	-	(761 911)	-
Комиссионные доходы	3 865	(56)	4 200	604
Комиссионные расходы	(17 655)	-	(16 134)	-
Чистый убыток от курсовых разниц	(350 791)	(3 922)	(235 781)	-
Расходы на персонал	(33 108)	-	(34 364)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(7 934)	(31 087)	(8 039)	(34 009)

Г-н Манабу Хирабаяши
Президент



Г-н И.Л. Бескубский
Главный бухгалтер