

**Акционерное общество**  
**«Сумитомо Мицуй Рус Банк»**

**Финансовая отчетность**  
**по состоянию на 31 декабря 2018 года**  
**и за 2018 год**

## **Содержание**

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о движении денежных средств .....	10
Отчет об изменениях капитала .....	11
Примечания к финансовой отчетности .....	12
<b>1</b> Введение .....	12
<b>2</b> Принципы составления финансовой отчетности .....	13
<b>3</b> Основные принципы учетной политики .....	16
<b>4</b> Переход на новые стандарты и разъяснения .....	40
<b>5</b> Анализ финансовых рисков .....	43
<b>6</b> Процентные доходы и процентные расходы .....	48
<b>7</b> Комиссионные доходы .....	49
<b>8</b> Комиссионные расходы.....	49
<b>9</b> Расходы на персонал.....	49
<b>10</b> Прочие общехозяйственные и административные расходы .....	49
<b>11</b> Расход по налогу на прибыль.....	50
<b>12</b> Денежные и приравненные к ним средства .....	52
<b>13</b> Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	52
<b>14</b> Кредиты и авансы, выданные банкам .....	53
<b>15</b> Кредиты, выданные клиентам.....	53
<b>16</b> Прочие активы.....	55
<b>17</b> Депозиты банков .....	55
<b>18</b> Текущие счета и депозиты клиентов .....	55
<b>19</b> Субординированные займы.....	56
<b>20</b> Прочие обязательства .....	56
<b>21</b> Акционерный капитал .....	57
<b>22</b> Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками.....	57
<b>23</b> Управление капиталом .....	75
<b>24</b> Условные обязательства кредитного характера .....	76
<b>25</b> Операционная аренда.....	77
<b>26</b> Условные обязательства .....	78
<b>27</b> Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	79
<b>28</b> Операции со связанными сторонами.....	82



# Аудиторское заключение независимых аудиторов

**Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного  
общества «Сумитомо Мицуй Рус Банк»**

## Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Сумитомо Мицуй Рус Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо Акционерное общество «Сумитомо Мицуй Рус Банк».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1097711000045.

Москва, Россия

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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

## 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 аudit 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 включатьговор, 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 осуществляли информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до них 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 2019 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 2019 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка



Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»  
Аудиторское заключение независимых аудиторов  
Страница 5

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 2018 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.  
Акционерное общество «КПМГ»  
Москва, Россия  
11 марта 2019 года



*Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»*  
*Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года*

Приме- чания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей пересмотрено*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6 4 551 954	3 928 653
Процентные расходы	6 (3 418 027)	(2 695 667)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 133 927</b>	<b>1 232 986</b>
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки (долговые инструменты)	8 804	-
<b>Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 142 731</b>	<b>1 232 986</b>
Комиссионные доходы	7 23 921	83 330
Комиссионные расходы	8 (22 603)	(20 016)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 318</b>	<b>63 314</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	66 288	84 691
Чистые прочие операционные расходы	-	(1 698)
<b>Операционные доходы</b>	<b>1 210 337</b>	<b>1 379 293</b>
Расходы на персонал	9 (469 129)	(449 463)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10 (399 137)	(443 862)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>	<b>342 071</b>	<b>485 968</b>
Расход по налогу на прибыль	11 (100 484)	(138 461)
<b>Прибыль за год</b>	<b>241 587</b>	<b>347 507</b>
<b>Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль</b>		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):		
- чистое изменение справедливой стоимости	(489)	206
<b>Прочий совокупный (убыток) доход за год, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>(489)</b>	<b>206</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<b>241 098</b>	<b>347 713</b>

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3).

Финансовая отчетность была одобрена Руководством Банка и подписана от его имени  
 7 марта 2019 года:

  
 Г-н Тakanori Ando  
 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 Мицубиши Рус Банк»**  
**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года**

Приме- чания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей пересмотрено*
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	12	37 845 803
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		489 933
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	3 019 163
Кредиты, выданные банкам	14	7 398 837
Кредиты, выданные клиентам	15	16 631 664
Производные финансовые активы	27	209 018
Основные средства и нематериальные активы		57 871
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		-
Отложенные налоговые активы	11	2 986
Прочие активы	16	80 471
<b>Всего активов</b>		<b>65 735 746</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Депозиты банков	17	15 518 787
Текущие счета и депозиты клиентов	18	33 673 971
Субординированные займы	19	3 489 945
Производные финансовые обязательства	27	231 476
Обязательства по текущему налогу на прибыль		22 152
Отложенные налоговые обязательства	11	-
Прочие обязательства	20	106 191
<b>Всего обязательств</b>		<b>53 042 522</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционерный капитал	21	6 400 000
Эмиссионный доход		2 800 000
Резерв изменений справедливой стоимости		(281)
Нераспределенная прибыль		3 493 505
<b>Всего капитала</b>		<b>12 693 224</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>65 735 746</b>
<b>53 322 762</b>		

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3).



**Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»**  
*Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года*

	2018 год Приме- чания	2017 год тыс. рублей пересмотрено*
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты полученные	4 474 883	3 963 504
Проценты уплаченные	(3 303 727)	(2 807 553)
Комиссии полученные	95 147	14 826
Комиссии уплаченные	(42 542)	(27 477)
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	(353 462)	(128 947)
Расходы на персонал	(468 596)	(475 061)
Прочие общехозяйственные и административные выплаты	(327 813)	(383 367)
<b>(Прирост) снижение операционных активов</b>		
Кредиты, выданные банкам, и обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(117 127)	2 093 498
Кредиты, выданные клиентам	5 829 846	(4 809 247)
Прочие активы	(8 465)	6 518
<b>Прирост (снижение) операционных обязательств</b>		
Депозиты банков	5 740 440	(2 208 075)
Текущие счета и депозиты клиентов	5 196 288	8 807 822
Прочие обязательства	(38)	40
<b>Чистая сумма денежных средств, полученных от операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль</b>	<b>16 714 834</b>	<b>4 046 481</b>
Налог на прибыль уплаченный	(146 242)	(188 584)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности</b>	<b>16 568 592</b>	<b>3 857 897</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(21 846)	(21 511)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	1 682
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8 642 754)	(447 353)
Продажа или погашение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 101 795	-
<b>Движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>	<b>(2 562 805)</b>	<b>(467 182)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления субординированных займов	19	3 358 915
Погашение субординированных займов	19	(3 358 915)
<b>Движение денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>14 005 787</b>	<b>3 390 715</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	553 145	(18 707)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	23 286 871	19 914 863
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года</b>	<b>37 845 803</b>	<b>23 286 871</b>

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравниваемых данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3).

Г-н Такаки Андо  
Президент

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



Г-н И.Л. Бескубский  
Главный бухгалтер

**Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»**  
**Отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

тыс. рублей	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Нераспре- деленная прибыль	Резерв изменений справедливой стоимости	Всего
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>6 400 000</b>	<b>2 800 000</b>	<b>2 905 088</b>	<b>2</b>	<b>12 105 090</b>
<b>Всего совокупного дохода:</b>					
Прибыль за год	-	-	347 507	-	347 507
<b>Прочий совокупный доход</b>					
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	206	206
<b>Всего прочего совокупного дохода</b>	-	-	-	206	206
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	347 507	206	347 713
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года*</b>	<b>6 400 000</b>	<b>2 800 000</b>	<b>3 252 595</b>	<b>208</b>	<b>12 452 803</b>
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	-	-	(677)	-	(677)
<b>Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>6 400 000</b>	<b>2 800 000</b>	<b>3 251 918</b>	<b>208</b>	<b>12 452 126</b>
<b>Всего совокупного дохода:</b>					
Прибыль за год	-	-	241 587	-	241 587
<b>Прочий совокупный убыток</b>					
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(489)	(489)
<b>Всего прочего совокупного убытка</b>	-	-	-	(489)	(489)
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	241 587	(489)	241 098
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>6 400 000</b>	<b>2 800 000</b>	<b>3 493 505</b>	<b>(281)</b>	<b>12 693 224</b>

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представлениеправильных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3).



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

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

Банк не имеет филиалов и дочерних компаний.

Средняя численность сотрудников в 2018 и 2017 годах составляла 72 и 73 человека, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2018 года численность локального постоянного персонала составила 67 человек (31 декабря 2017 года: 68), общая численность персонала составила 86 человек (2017 год: 83 человека).

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

Деятельность Банка тесно связана с требованиями акционеров, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком акционерам, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими акционерам. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 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, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы

введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

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

## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии применяемым стандартам**

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

Это первый комплект годовой финансовой отчетности Банка, при составлении которой применен МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 2(д).

### **(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 данных финансовой отчетности**

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

### **(г) Использование оценок и суждений**

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. 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.

#### **Суждения**

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

- Применительно только к 2018 году:
  - 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 ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 5.

#### **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 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно только к 2018 году:
  - обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 5.
- Применительно к 2018 и 2017 годам:
  - оценка обесценения кредитов – Примечания 5, 15.
  - оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 27.

#### **(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Кроме того, Банк досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с отрицательной компенсацией», выпущенные в октябре 2017 года. Банк начал применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данный стандарт не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Банка. С 1 января 2018 года в силу вступили также другие новые стандарты, которые не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

При составлении настоящей финансовой отчетности в соответствии с выбранными Банком методами перехода на МСФО (IFRS) 9 сравнительная информация, в общем случае, не пересчитывалась.

Влияние первого применения указанных стандартов, главным образом, сводится к следующему:

- увеличению суммы убытков от обесценения финансовых активов (см. Примечание 4);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 (см. Примечания 4 и 5).

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

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых активов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

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

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк также применил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в соответствии с которыми требуется представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2018 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

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

#### ***Классификация финансовых активов и финансовых обязательств***

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

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(в)(i).

#### ***Обесценение финансовых активов***

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

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

#### ***Переход на новый стандарт***

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

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов капитала. Соответственно, информация, предоставленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения
  - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было сделано на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.
  - Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 4.

## **3 Основные принципы учетной политики**

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

### **(а) Операции в иностранной валюте**

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

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

**(б) Денежные и приравненные к ним средства**

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

**(в) Финансовые активы и финансовые обязательства**

*i. Классификация*

*Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года*

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 изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава 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 инвестиций 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 иначе возникло бы.

### **Оценка бизнес-модели**

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

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

- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

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

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

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

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

**Реклассификация**

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

**Финансовые активы – учетная политика, применимая до 1 января 2018 года**

Банк классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий (Примечания 3 (г, д)):

- кредиты и дебиторская задолженность;
- имеющиеся в наличии для продажи; и

- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **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.

### **Реклассификация**

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

#### *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***

##### ***Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года***

###### **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 (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 (р)).

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 (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.

***Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года***

**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, 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.

Если модификация условий финансового актива обусловлена финансовыми затруднениями заемщика и модификация не приводит к прекращению признания актива, то при оценке суммы обесценения актива используется процентная ставка до модификации.

**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 уплаченным возмещением признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

***iv. Обесценение***

См. также Примечание 5.

### ***Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года***

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- 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 5).

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятым в мире определениям 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 5).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

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

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

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

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

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

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

### ***Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года***

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

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

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

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

### ***Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости***

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

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

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или

дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

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

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

## **(г) Кредиты, выданные клиентам**

### ***Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года***

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.

### ***Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года***

Кредиты, выданные клиентам, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не имеющие котировок на активном рынке, и которые Банк не намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем.

Кредиты, выданные клиентам, включают:

- кредиты, классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты, выданные клиентам, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

***Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года***

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)).

***Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года***

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой те непроизводные финансовые активы, которые определялись в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадали под определение в какую-либо иную категорию финансовых активов. Все инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, после первоначального признания оценивались по справедливой стоимости.

Процентный доход признавался в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие изменения справедливой стоимости, отличные от убытков от обесценения (см. Примечание 3(в)(iv)), признавались в составе прочего совокупного дохода и представлялись в резерве изменений справедливой стоимости в составе капитала. При продаже инвестиций сумма переоценки, накопленная в составе капитала, реклассифировалась в состав прибыли или убытка.

**(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:

- *с 1 января 2018 года:* по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной 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; и

- *до 1 января 2018 года:* по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии или обязательства по предоставлению займов. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признавались, когда существовала высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могли быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- *с 1 января 2018 года:* Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 3(в)(iv));
- *до 1 января 2018 года:* Банк признавал резерв в соответствии с МСФО (IAS) 37, если договор признан обременительным.

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

### **(3) Производные финансовые инструменты**

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», 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 взаимозачитаются 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) Арендованные активы**

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

**(iii) Амортизация**

Амортизация по основным средствам 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<br>арендованной собственности | наименьшее из 10 лет или<br>оставшегося срока аренды |
| • оборудование  | от 2 до 7 лет  |
| • офисная мебель и<br>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) 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.

**(н) 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 потребуется 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.

**(о) Акционерный капитал**

**(i) Обыкновенные акции**

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

**(ii) Дивиденды**

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

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

**(п) 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.

**(p)**

## **Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

**Процентные доходы и расходы - Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года**

### **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 (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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

#### ***Расчет процентного дохода и расхода***

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 (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 – Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года***

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.

***Процентные доходы и расходы, комиссионные доходы и расходы - Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года***

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

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

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

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

(с)

### **Представление сравнительных данных**

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

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о финансовом положении приведено в Примечании 4.

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

- Статья «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлена в составе статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;

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

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

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год 2018 года не является существенным.

(т)

### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял их досрочно при подготовке данной финансовой отчетности, за исключением поправок к МСФО (IFRS) 9, выпущенных в октябре 2017 года, касающихся условий о досрочном погашении с отрицательной компенсацией.

- **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

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

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

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

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

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных помещений. По состоянию на 31 декабря 2018 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения составили 318 776 тыс. рублей (см. Примечание 25).

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

*i. Определение наличия в соглашении признаков аренды*

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

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

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

*ii. Переход на новый стандарт*

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

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

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

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

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

• **Прочие стандарты**

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»;
- Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28);
- Внесение изменений в план, его сокращение или урегулирование обязательств по нему (поправки к МСФО (IAS) 19);
- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности.

## 4

## **Переход на новые стандарты и разъяснения**

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

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

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

тыс. руб.	Исходная категория оценки согласно МСФО (IAS) 39	Новая категория оценки согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	23 286 871	23 286 871
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	389 458	389 458
Производные финансовые активы	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	49 689	49 689
Кредиты, выданные банкам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	7 457 366	7 456 857
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	21 443 465	21 443 128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	454 982	454 982
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	100 555	100 555
<b>Всего финансовых активов</b>			<b>53 182 386</b>	<b>53 181 540</b>

**Акционерное общество «Сумитомо Мицуби Рус Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год**

тыс. руб.	Исходная категория оценки согласно МСФО (IAS) 39	Новая категория оценки согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые обязательства</b>				
Депозиты банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	9 701 880	9 701 880
Текущие счета и депозиты клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	28 030 982	28 030 982
Субординированные займы	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 902 615	2 902 615
Производные финансовые обязательства	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)	46 227	46 227
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	109 790	109 790
<b>Всего финансовых обязательств</b>			<b>40 791 494</b>	<b>40 791 494</b>

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

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

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

В следующей таблице представлены результаты сверки:

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

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

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

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы капитала и нераспределенную прибыль. Влияние относится к резерву переоценки и нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты капитала отсутствует.

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

## 5

## 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 основные принципы резервирования

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

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

- Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – Финансовые активы, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания.
- Стадия 2: Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (“Lifetime PD”) – Финансовые активы, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания, по которым Банк рассчитывает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.
- Стадия 3: Резервирование на индивидуальной основе – 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.

### **Основные признаки отнесения финансового актива к обесцененным (стадия 3)**

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

#### **Определение понятия «дефолт»**

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

- Соответствующие органы управления заемщика/группы заемщика принимают решение о реорганизации или ликвидации заемщика и (или) в отношении заемщика (как по его инициативе, так и по инициативе третьих лиц) начата какая-либо из процедур банкротства или принудительной ликвидации и (или) назначается временный, административный, внешний или конкурсный управляющий;
- Просроченная задолженность по любому из действующих кредитных обязательств перед Банком превысила срок в 3 месяца. Просроченная задолженность может быть вызвана ухудшением условий ведения бизнеса или недостаточным денежным потоком (включая случаи наличия просроченной задолженности по процентам при выплате суммы основного долга в соответствии с установленным графиком платежей);
- Реструктуризация ссуды в сторону, более благоприятную для заемщика, при отсутствии которой, заемщик не смог бы выполнять обязательства перед Банком надлежащим образом;
- Нарушение финансовых 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 в Стадию 1.

#### **Градация кредитного риска (рейтинги)**

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

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

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

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

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

### **Создание временной структуры вероятности дефолта**

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

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

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

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

### **Включение прогнозной информации**

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

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

## **Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки**

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

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

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

### **Резервирование финансовых активов на коллективной основе**

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на основе следующих метрик:

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

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

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

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

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

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

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

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 следующей таблице 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 2018 года и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 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 гарантii соответственно.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «POCI-активы» приведено в Примечании 3(в)(iv).

тыс. рублей	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого
<b>Денежные и приравненные к ним средства</b>					
<i>Срочные депозиты в банках по амортизированной стоимости</i>					
Низкий кредитный риск	17 020 072	-	-	-	17 020 072
	<b>17 020 072</b>	-	-	-	<b>17 020 072</b>
Оценочный резерв под убытки	(2 172)	-	-	-	(2 172)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>17 017 900</b>	-	-	-	<b>17 017 900</b>

**Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год**

тыс. рублей	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого
<b>Кредиты и авансы, выданные банкам</b>					
<i>Кредиты и авансы, выданные банкам, по амортизированной стоимости</i>					
Низкий кредитный риск	7 398 929	-	-	-	7 398 929
	<b>7 398 929</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 398 929</b>
Оценочный резерв под убытки	(92)	-	-	-	(92)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>7 398 837</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 398 837</b>

тыс. рублей	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>					
<i>Кредиты, выданные клиентам, по амортизированной стоимости</i>					
Низкий кредитный риск	14 990 274	-	-	-	14 990 274
Средний кредитный риск	1 614 014	-	-	-	1 614 014
Высокий кредитный риск	-	27 757	-	-	27 757
	<b>16 604 288</b>	<b>27 757</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 632 045</b>
Оценочный резерв под убытки	(365)	(16)	-	-	(381)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>16 603 923</b>	<b>27 741</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 631 664</b>

тыс. рублей	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого
<b>Договоры финансовой гарантии</b>					
<i>Низкий кредитный риск</i>					
764 177	-	-	-	-	764 177
	<b>764 177</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>764 177</b>
Оценочный резерв под убытки	(13)	-	-	-	(13)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>764 164</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>764 164</b>

## 6

### Процентные доходы и процентные расходы

	2018 год	2017 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные банкам	3 114 169	2 533 540
Кредиты, выданные клиентам	1 301 524	1 386 581
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	136 261	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8 532
	<b>4 551 954</b>	<b>3 928 653</b>

### Процентные расходы

Текущие счета и депозиты клиентов	2 237 676	1 659 809
Депозиты банков	992 176	853 247
Субординированные займы	188 175	182 611
	<b>3 418 027</b>	<b>2 695 667</b>

## **7 Комиссионные доходы**

	<b>2018 год тыс. рублей</b>	<b>2017 год тыс. рублей</b>
Выпуск гарантий и аккредитивов	15 819	17 389
Расчетные операции	6 071	4 862
Прочие	2 031	2 651
Организация кредитных сделок	-	58 428
	<b>23 921</b>	<b>83 330</b>

## **8 Комиссионные расходы**

	<b>2018 год тыс. рублей</b>	<b>2017 год тыс. рублей</b>
Полученные гарантии	20 268	17 844
Расчетные операции	571	635
Прочие	1 764	1 537
	<b>22 603</b>	<b>20 016</b>

## **9 Расходы на персонал**

	<b>2018 год тыс. рублей</b>	<b>2017 год тыс. рублей</b>
Вознаграждение сотрудников	418 420	401 477
Налоги и отчисления по заработной плате	50 709	47 986
	<b>469 129</b>	<b>449 463</b>

## **10 Прочие общехозяйственные и административные расходы**

	<b>2018 год тыс. рублей</b>	<b>2017 год тыс. рублей</b>
Аренда	90 756	103 314
Информационные и телекоммуникационные услуги	89 911	78 998
Налоги, отличные от налога на прибыль	74 659	94 095
Износ и амортизация	60 706	69 043
Командировочные и транспортные расходы	28 504	12 540
Ремонт и эксплуатация	22 089	20 132
Профессиональные услуги	14 457	49 768
Охрана	5 621	5 787
Подбор кадров	3 230	1 077
Представительские расходы	2 258	1 698
Офисные принадлежности	1 126	1 781
Прочие	5 820	5 629
	<b>399 137</b>	<b>443 862</b>

## **11 Расход по налогу на прибыль**

	<b>2018 год тыс. рублей</b>	<b>2017 год тыс. рублей</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	(149 451)	(161 201)
Изменение величины отложенного налога	48 967	22 740
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>(100 484)</b>	<b>(138 461)</b>

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%).

### **Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:**

	<b>2018 год тыс. рублей</b>	<b>%</b>	<b>2017 год тыс. рублей</b>	<b>%</b>
Прибыль до налогообложения	342 071	100	485 968	100
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(68 414)	(20)	(97 193)	(20)
Налог на прибыль, рассчитанный по пониженной ставке по налогу на прибыль (15%)	6 673	2	248	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(38 833)	(11)	(41 516)	(9)
Прочие разницы	90	-	-	-
<b>(100 484)</b>	<b>(29)</b>		<b>(138 461)</b>	<b>(29)</b>

### **Требования и обязательства по отложенному налогу**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, соответственно.

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

**Акционерное общество «Сумитомо Мицуби Рус Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год**

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года и 2017 года представлено следующим образом.

	<b>Остаток по состоянию на 1 января тыс. рублей</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в составе капитала (переход на МСФО (IFRS) 9)</b>	<b>Отражено в прочем совокупном доходе</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>
			<b>2018 года</b>		
Кредиты, выданные клиентам	(62 873)	43 012	169	-	(19 692)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(52)	(61)	-	123	10
Основные средства и нематериальные активы	(1 932)	1 073	-	-	(859)
Производные финансовые инструменты	(692)	5 193	-	-	4 501
Прочие активы	1 996	(166)	-	-	1 830
Прочие обязательства	17 280	(84)	-	-	17 196
	<b>(46 273)</b>	<b>48 967</b>	<b>169</b>	<b>123</b>	<b>2 986</b>

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

## **12 Денежные и приравненные к ним средства**

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	<b>952 676</b>	<b>1 020 598</b>
<b>Счета типа «Ностро» в других банках</b>		
- с рейтингом от А- до А+	1 197 220	535 206
<b>Всего счетов типа «Ностро» в других банках</b>	<b>1 197 220</b>	<b>535 206</b>
<b>Срочные депозиты в ЦБ РФ</b>	<b>18 677 977</b>	<b>16 960 478</b>
<b>Срочные депозиты в других банках</b>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	16 963 106	-
- с рейтингом от BB- до BB+	-	4 703 904
<b>Всего срочных депозитов в других банках</b>	<b>16 963 106</b>	<b>4 703 904</b>
Расчеты с валютной биржей	56 936	66 685
	<b>37 847 975</b>	<b>23 286 871</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 172)	-
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>37 845 803</b>	<b>23 286 871</b>

Вышеуказанные рейтинги базируются на рейтингах агентства Standard and Poor's или эквивалентного агентства по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

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

### **Концентрация денежных и приравненных к ним средств**

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имеются остатки в 6 банках (2017 год: в 3 банках), каждый из которых составляет более 10% капитала Банка. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 36 591 327 тыс. рублей (2017 год: 22 684 980 тыс. рублей).

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

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Облигации Правительства Российской Федерации</b>	-	<b>102 552</b>
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	102 552
<b>Облигации Центрального банка Российской Федерации</b>		<b>352 430</b>
- Купонные облигации Банка России (КОБР)	3 019 163	352 430
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>3 019 163</b>	<b>454 982</b>

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

## **14 Кредиты и авансы, выданные банкам**

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные банкам</b>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 329 596	-
- с рейтингом от BB- до BB+	1 505 209	191 520
- без рейтинга (российские дочерние компании крупных международных предприятий)	4 564 124	7 265 846
	<b>7 398 929</b>	<b>7 457 366</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(92)	-
<b>Всего кредитов, выданных банкам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>7 398 837</b>	<b>7 457 366</b>

Вышеуказанные рейтинги базируются на рейтингах агентства Standard and Poor's или эквивалентного агентства по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов не было просроченных или обесцененных кредитов и авансов, выданных банкам.

### **Концентрация кредитов, выданных банкам**

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имеются остатки в 3 банках (2017 год: в 2 банках), каждый из которых составляет более 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупный объем указанных остатков составляет 6 871 214 тыс. рублей (2017 год: 7 265 846 тыс. рублей).

## **15 Кредиты, выданные клиентам**

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным российским предприятиям	-	441 210
Кредиты, выданные российским дочерним компаниям крупных международных предприятий	15 970 937	20 777 545
Кредиты, выданные прочим российским предприятиям	661 108	224 710
	<b>16 632 045</b>	<b>21 443 465</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(381)	-
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>16 631 664</b>	<b>21 443 465</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов кредиты не просрочены и не являются кредитно-обесцененными.

**(а) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов**

Кредиты, выданные клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе и тестируются 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 2018 и 2017 годов:

	2018 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2017 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Поручительства от «Сумитомо Мицуби Бэнкинг Корпорэйшн»	11 164 482	67%	13 842 380	65%
Поручительства от крупных российских и международных предприятий	1 432 490	9%	3 456 116	16%
Необеспеченные	4 035 073	24%	4 144 969	19%
<b>Всего</b>	<b>16 632 045</b>	<b>100%</b>	<b>21 443 465</b>	<b>100%</b>

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

**(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Производство	10 539 918	13 523 702
Лизинг	3 517 626	3 156 881
Оптовая торговля	2 574 501	4 321 672
Нефтегазовая промышленность, полезные ископаемые	-	441 210
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>16 632 045</b>	<b>21 443 465</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(381)	-
<b>16 631 664</b>	<b>21 443 465</b>	

**(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имеются 4 заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков (2017 год: 6 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 2018 года составляет 10 898 811 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 16 643 274 тыс. рублей).

## **16 Прочие активы**

	<b>2018 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2017 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Депозиты по аренде	35 517	30 800
Прочая дебиторская задолженность	943	69 755
	<b>36 460</b>	<b>100 555</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(140)	-
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>36 320</b>	<b>100 555</b>
Авансовые платежи	42 826	39 358
Расчеты по налогам, отличным от налога на прибыль	1 325	1 758
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>44 151</b>	<b>41 116</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>80 471</b>	<b>141 671</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов не было просроченных прочих активов.

## **17 Депозиты банков**

	<b>2018 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2017 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Счета типа «Лоро»	124 532	271 393
Срочные депозиты	15 394 255	9 430 487
<b>Всего депозитов банков</b>	<b>15 518 787</b>	<b>9 701 880</b>

### **Концентрация депозитов банков**

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты 1 контрагента Банка составляют более 10% капитала Банка (2017 год: 2 банка). Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 15 394 255 тыс. рублей (2017 год: 9 180 391 тыс. рублей).

## **18 Текущие счета и депозиты клиентов**

	<b>2018 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2017 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	1 898 224	1 536 911
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	31 775 747	26 494 071
<b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>33 673 971</b>	<b>28 030 982</b>

### **Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имеются текущие счета и депозиты 8 клиентов, каждый из которых составляет более 10% капитала Банка (2017 год: 5 клиентов). Совокупный объем остатков указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 24 338 329 тыс. рублей (2017 год: 19 042 348 тыс. рублей).

## **19 Субординированные займы**

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Субординированный заем со сроком погашения в 2022 году	-	2 902 615
Субординированный заем со сроком погашения в 2025 году	3 489 945	-
<b>Всего субординированных кредитов</b>	<b>3 489 945</b>	<b>2 902 615</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имеется остаток по одному субординированному заему, 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%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имеется остаток по одному субординированному заему, номинированному в долларах США в размере 50 000 тыс. долларов США, полученному от материнской компании со сроком погашения в 2022 году и привлеченному по годовой процентной ставке, равной 3-х месячной ставке Libor + 5%. Кредит был досрочно погашен в августе 2018 года, был получен новый кредит со сроком погашения в 2025 году.

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

### **Анализ изменений обязательств от финансовой деятельности:**

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Остаток по состоянию на 1 января</b>	<b>2 902 615</b>	<b>3 054 738</b>
Начисленные процентные расходы	188 175	182 611
Процентные платежи	(196 414)	(160 006)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	595 569	(174 728)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(3 358 915)	-
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности	3 358 915	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>3 489 945</b>	<b>2 902 615</b>

## **20 Прочие обязательства**

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Заработная плата и иные выплаты сотрудникам	20 368	22 020
Начисленный бонус сотрудникам	63 104	55 293
Прочие финансовые обязательства	22 504	32 477
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>105 976</b>	<b>109 790</b>
Налоги, отличные от налога на прибыль	202	10 778
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>202</b>	<b>10 778</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	13	-
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>106 191</b>	<b>120 568</b>

## **21 Акционерный капитал**

### **(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход**

По состоянию на 31 декабря 2018 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6 400 обыкновенных акций (2017 год: 6 400). В течение 2018 года не было выпуска обыкновенных акций по номинальной стоимости.

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 000 рублей.

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

### **(б) Дивиденды**

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 2 929 213 тыс. рублей (2017 год: 2 512 428 тыс. рублей).

## **22 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками**

### **(а) Структура корпоративного управления**

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Наблюдательного Совета является следующим:

1. Тецуро Имаeda – Председатель Наблюдательного Совета;
2. Хидео Кавафуне;
3. Кеитиро Накамура;
4. Кацуфуми Учida;
5. Такаки Андо.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, произошли следующие изменения в составе Наблюдательного Совета:

Хидео Кавафуне и Кацуфими Учида заменили Кена Такахashi и Йосихиро Хякутомэ в составе Наблюдательного Совета (в соответствии с Протоколом внеочередного Общего собрания акционеров от 22 июня 2018 года).

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

1. Тецуро Имаeda – Председатель Наблюдательного Совета;
2. Кеитиро Накамура;
3. Кен Такахashi;
4. Йосихиро Хякутомэ;
5. Такаки Андо.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Правления является следующим:

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, в состав Правления вошел Атсуши Окамото, а Кан Фунакоши покинул состав Правления (в соответствии с Протоколом собрания Правления от 6 ноября 2018 года).

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

На ежегодной основе Банк проводит оценку корпоративного управления в целях реализации рекомендательного Письма ЦБ РФ № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления» от 7 февраля 2007 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 г. Результаты оценки представляются на рассмотрение Наблюдательному Совету, а также, по запросу направляются в ЦБ РФ.

## **(6) Политики и процедуры внутреннего контроля**

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

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

Основные функции Службы комплаенс-контроля Банка включают:

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

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

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 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.

#### **(в) Политика и процедуры по управлению рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, 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).

Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

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

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

Все значительные риски, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок, 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 документами 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 рекомендаций по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

## (г) 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 2018 и 2017 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

**Акционерное общество «Сумитомо Мицуби Рус Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год**

	2018 год			2017 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие	Рубли	Доллары США	Прочие
<b>Процентные активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства						
- Срочные депозиты в других банках	7,71%	-	-	7,64%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,75%	-	-	7,40%	-	-
Кредиты, выданные банкам	8,68%	-	-	11,55%	5,14%	-
Кредиты, выданные клиентам	8,30%	3,84%	0,52%	8,11%	2,71%	0,70%
<b>Процентные обязательства</b>						
Депозиты банков						
- Срочные депозиты	7,45%	2,78%	-	9,98%	2,35%	0,03%
Текущие счета и депозиты клиентов	7,22%	2,38%	-	7,35%	1,11%	-
Субординированные займы	-	4,48%	-	-	6,42%	-

#### ***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 2018 и 2017 годов, может быть представлен следующим образом.

	2018 год		2017 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
	(96 163)	96 163	(98 109)	(98 109)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок				
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	96 163	(96 163)	98 109	98 109

**(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.

**Акционерное общество «Сумитомо Мицуби Рус Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год**

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 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	36 591 407	1 170 400	64 279	19 717	37 845 803
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	489 933	-	-	-	489 933
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 019 163	-	-	-	3 019 163
Кредиты, выданные банкам	7 398 837	-	-	-	7 398 837
Кредиты, выданные клиентам	10 268 130	13 960	5 924 161	425 413	16 631 664
Прочие финансовые активы	943	35 377	-	-	36 320
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>57 768 413</b>	<b>1 219 737</b>	<b>5 988 440</b>	<b>445 130</b>	<b>65 421 720</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Депозиты банков	14 056 553	-	1 462 234	-	15 518 787
Текущие счета и депозиты клиентов	31 533 785	1 193 777	933 033	13 376	33 673 971
Субординированные займы	-	-	3 489 945	-	3 489 945
Прочие финансовые обязательства	89 052	9	6 682	10 234	105 977
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>45 679 390</b>	<b>1 193 786</b>	<b>5 891 894</b>	<b>23 610</b>	<b>52 788 680</b>
<b>Чистая признанная позиция без учета производных финансовых инструментов</b>	<b>12 089 023</b>	<b>25 951</b>	<b>96 546</b>	<b>421 520</b>	<b>12 633 040</b>
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	553 302	(59 593)	(84 670)	(431 497)	(22 458)
<b>Чистая позиция</b>	<b>12 642 325</b>	<b>(33 642)</b>	<b>11 876</b>	<b>(9 977)</b>	<b>12 610 582</b>

**Акционерное общество «Сумитомо Мицуби Рус Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год**

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

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

Усиление (ослабление) курса российского рубля на 20% по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов вызвало бы эффект на капитал и прибыль или убыток, как указано в нижеследующей таблице. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2018		2017	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению кроссийскому рублю	1 900	1 900	(644)	(644)
20% снижение курса доллара США по отношению кроссийскому рублю	(1 900)	(1 900)	644	644
20% рост курса евро по отношению кроссийскому рублю	(5 383)	(5 383)	(190)	(190)
20% снижение курса евро по отношению кроссийскому рублю	5 383	5 383	190	190

#### **(д) 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 рассматривается и утверждается 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 уменьшения кредитного риска путем получения обеспечения по кредитам хорошего качества.

Перечень типов обеспечения, которое может уменьшить фактические резервы и может быть принято 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 гарантиному 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 2018 и 2017 годов максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года, составляло 15,2% (2017 год: 20,2%) и соответствовало уровню, установленному ЦБ РФ.

### **Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

- взаимозачитаются 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, взаимозачитаются ли они в отчете о финансовом положении.

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

Генеральные соглашения о взаимозачете для ряда сделок не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что 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 2018 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	
				Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные финансовые активы	101 117	-	101 117	101 117	101 117
Производные финансовые обязательства	(99 516)	-	(99 516)	(99 516)	(99 516)

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 2017 года.

тыс. рублей

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

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

## (e) Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

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

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

**Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»**

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

В нижеследующей таблице представлен анализ недисконтированных потоков по срокам погашения финансовых активов, обязательств и непризнанных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2018 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
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	32 483 886	5 508 986	-	-	-	37 992 872	37 845 803
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	432 268	41 399	16 266	-	-	489 933	489 933
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 017 193	2 026 958	-	-	-	3 044 151	3 019 163
Кредиты, выданные банкам	2 484 113	59 506	69 628	142 553	5 284 485	8 040 285	7 398 837
Кредиты, выданные клиентам	5 413 379	2 099 469	2 030 497	2 938 811	5 580 166	18 062 322	16 631 664
Прочие финансовые активы	943	-	-	-	35 377	36 320	36 320
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>41 831 782</b>	<b>9 736 318</b>	<b>2 116 391</b>	<b>3 081 364</b>	<b>10 900 028</b>	<b>67 665 883</b>	<b>65 421 720</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Депозиты банков	(4 976 623)	(5 414 205)	(268 661)	(131 924)	(5 387 347)	(16 178 760)	(15 518 787)
Текущие счета и депозиты клиентов	(29 785 145)	(3 065 201)	(410 649)	(579 968)	-	(33 840 963)	(33 673 971)
Субординированные займы	-	(40 736)	(37 702)	(81 884)	(5 663 791)	(5 824 113)	(3 489 945)
Прочие финансовые обязательства	(7 389)	(16 842)	(63 104)	(14 678)	(3 964)	(105 977)	(105 977)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(34 769 157)</b>	<b>(8 536 984)</b>	<b>(780 116)</b>	<b>(808 454)</b>	<b>(11 055 102)</b>	<b>(55 949 813)</b>	<b>(52 788 680)</b>
<b>Чистая позиция по непроизводным инструментам</b>	<b>7 062 625</b>	<b>1 199 334</b>	<b>1 336 275</b>	<b>2 272 910</b>	<b>(155 074)</b>	<b>11 716 070</b>	<b>12 633 040</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>							
- приток	15 604 490	3 746 255	509 458	497 625	-	20 357 828	209 018
- отток	(15 600 430)	(3 754 854)	(509 502)	(515 500)	-	(20 380 286)	(231 476)
<b>Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>7 066 685</b>	<b>1 190 735</b>	<b>1 336 231</b>	<b>2 255 035</b>	<b>(155 074)</b>	<b>11 693 612</b>	<b>12 610 582</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>(4 629 203)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 629 203)</b>	<b>(4 629 203)</b>

**Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»**

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год

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

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

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 единовременно 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 2018 и 2017 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

	Требование	2018 год, %	2017 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	146,0	240,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	104,4	113,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	46,1	46,8

## 23 Управление капиталом

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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 2018 года минимальные уровни надбавок к нормативам достаточности капитала составляли: надбавка для поддержания достаточности капитала – 1,875% к активам, взвешенным по уровню риска; антициклическая надбавка - 75% от расчетного значения надбавки (31 декабря 2017 года: 1,25% и 50%, 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 2018 и 2017 годов нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

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

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Базовый капитал	11 867 257	11 469 742
<b>Основной капитал</b>	<b>11 867 257</b>	<b>11 469 742</b>
Дополнительный капитал	3 878 537	3 303 812
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>15 745 794</b>	<b>14 773 554</b>
<b>Норматив Н1.1 (%)</b>	<b>52,6</b>	<b>46,4</b>
<b>Норматив Н1.2 (%)</b>	<b>52,6</b>	<b>46,5</b>
<b>Норматив Н1.0 (%)</b>	<b>69,8</b>	<b>59,9</b>

## 24 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантов 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.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Выданные гарантии	2 855 026	3 189 428
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 010 000	1 010 000
Аkkредитивы	764 177	864 003
	<b>4 629 203</b>	<b>5 063 431</b>

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

## 25 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	64 531	64 192
Сроком от 1 года до 5 лет	254 245	211 753
Сроком более 5 лет	-	52 700
	<b>318 776</b>	<b>328 645</b>

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

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

## 26 Условные обязательства

### (а) Страхование

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

### (б) Незавершенные судебные разбирательства

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

### (в) Условные налоговые обязательства

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

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени,

последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и (или) деятельности Банка в целом.

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

## **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 (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на данных, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	2018 год		2017 год	
	Уровень 1	Уровень 1	Уровень 1	Уровень 1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 019 163		454 982
<b>Уровень 2</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные финансовые активы	209 018		49 689	
- Производные финансовые обязательства	(231 476)		(46 227)	

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

В таблице далее приведен анализ контрактных сумм валютных форвардов по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, с указанием средневзвешенных курсов валют и оставшихся сроков до погашения. Номинальная сумма в таблице – это рублевый эквивалент суммы покупки по курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Средневзвешенный курс обмена валюты – это отношение величины продаваемой валюты к величине покупаемой валюты.

***Акционерное общество «Сумитомо Мицуй Рус Банк»***  
*Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год*

	<b>Номинальная сумма</b>		<b>Средневзвешенный курс обмена</b>	
	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>		
<b>Покупка рублей за доллары США</b>				
Менее 3 месяцев	8 312 108	4 302 457	0,01	0,02
От 3 до 6 месяцев	145 194	-	0,01	-
От 6 до 12 месяцев	-	86 400	-	0,02
<b>Покупка рублей за японские йены</b>				
Менее 3 месяцев	-	2 601	-	1,94
<b>Покупка рублей за евро</b>				
Менее 3 месяцев	226 842	13 773	0,01	0,01
От 3 до 6 месяцев	35 122	-	0,01	-
От 6 до 12 месяцев	476 763	-	0,01	-
<b>Покупка долларов США за рубли</b>				
Менее 3 месяцев	6 347 745	4 295 272	68,46	58,14
От 6 до 12 месяцев	-	86 400	-	63,27
<b>Покупка долларов США за японские йены</b>				
Менее 3 месяцев	1 558 336	25 599	111,45	112,50
<b>Покупка японских юаней за казахские тенге</b>				
Менее 3 месяцев	362 868	-	0,18	-
От 3 до 6 месяцев	145 048	-	0,18	-
<b>Покупка евро за рубли</b>				
Менее 3 месяцев	182 055	13 616	76,05	69,17
От 3 до 6 месяцев	34 531	-	78,12	-
<b>Покупка евро за доллары США</b>				
Менее 3 месяцев	37 800	-	1,18	-
<b>Покупка евро за японские йены</b>				
Менее 3 месяцев	460 223	-	128,79	-
<b>Покупка японских юаней за доллары США</b>				
Менее 3 месяцев	3 145	8 447	0,01	0,01
<b>Покупка японских юаней за рубли</b>				
Менее 3 месяцев	1 542 376	25 416	0,61	0,51
<b>Покупка казахских тенге за рубли</b>				
Менее 3 месяцев	354 095	-	381,17	-
От 3 до 6 месяцев	145 588	-	384,12	-

Балансовая стоимость остальных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, за исключением субординированного займа по состоянию на 31 декабря 2017 года (3 367 398 тыс. рублей).

## **28 Операции со связанными сторонами**

### **(а) Отношения контроля**

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

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

### **(б) Операции с членами Правления**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, может быть представлен следующим образом:

	<b>2018 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2017 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Вознаграждение членам Правления	83 838	93 286
	<b>83 838</b>	<b>93 286</b>

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

(в)

**Операции с прочими связанными сторонами**

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

	2018 год				2017 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 %
<b>Отчет о финансовом положении</b>								
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	80 648	-	1 116 571	-	104 671	-	430 534	-
включая остатки в долларах США	62 270	-	-	-	64 002	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	-	-	28 469	-	-	-
Прочие активы	197	-	526	-	165	-	69 575	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Депозиты банков	15 518 787	6,95%	-	-	8 151 268	9,23%	-	-
включая остатки в долларах США	1 462 234	2,78%	-	-	901 942	2,35%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	2 682	-	532	-	-	-	-	-
Субординированные займы	3 489 945	4,48%	-	-	2 902 615	6,42%	-	-
Производные финансовые обязательства	110 157	-	-	-	4 736	-	7 246	-
Прочие обязательства	1 708	-	16 533	-	10 090	-	10 405	-
<b>Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении</b>								
Полученные гарантии	18 414 884	-	-	-	23 780 167	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк получил гарантии от материнской компании в качестве обеспечения кредитов, выданных банкам, в размере 4 650 402 тыс. рублей, в качестве обеспечения кредитов, выданных клиентам, в размере 11 164 482 тыс. рублей, в качестве обеспечения обязательств кредитного характера в размере 2 600 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк получил гарантии от материнской компании в качестве обеспечения кредитов, выданных банкам, в размере 4 186 239 тыс. рублей, в качестве обеспечения кредитов, выданных клиентам, в размере 16 690 005 тыс. рублей, в качестве обеспечения обязательств кредитного характера в размере 2 903 923 тыс. руб. Комиссионный расход в представленной ниже таблице, в основном, состоит из комиссий, уплаченных материнской компании по полученным гарантиям.

**Акционерное общество «Сумитомо Мицуй Рус Банк»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год**

	2018 год		2017 год	
	Материнская компания	Дочерние компании материнской компании	Материнская компания	Дочерние компании материнской компании
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Прибыль или убыток</b>				
Процентные доходы	13 171	-	61 145	142 771
Процентные расходы	(1 164 511)	-	(992 760)	-
Комиссионные доходы	3 781	31	4 608	58 428
Комиссионные расходы	(20 268)	-	(18 073)	(57)
Чистый (убыток)/ прибыль от операций с иностранной валютой	(623 146)	(3 912)	63 102	(42 124)
Расходы на персонал	(22 613)	-	(27 585)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(8 267)	(39 480)	(5 969)	(52 359)

Г-н Такаки Андо  
Президент

Г-н И.Л. Бескубский  
Главный бухгалтер

