

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

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря
2019 года**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Примечания к финансовой отчетности	12
1 Введение	12
2 Принципы подготовки финансовой отчетности.....	13
3 Основные принципы учетной политики	17
4 Анализ финансовых рисков	36
5 Процентные доходы и процентные расходы	43
6 Комиссионные доходы	43
7 Комиссионные расходы.....	43
8 Расходы на персонал.....	43
9 Прочие общехозяйственные и административные расходы	44
10 Расход по налогу на прибыль.....	44
11 Денежные средства и их эквиваленты	46
12 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47
13 Кредиты и авансы, выданные банкам	47
14 Кредиты, выданные клиентам.....	48
15 Прочие активы.....	50
16 Счета и депозиты банков.....	50
17 Текущие счета и депозиты клиентов.....	51
18 Субординированные займы.....	51
19 Прочие обязательства	52
20 Акционерный капитал	52
21 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками.....	52
22 Управление капиталом	70
23 Условные обязательства кредитного характера	71
24 Аренда	73
25 Условные обязательства	74
26 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	76
27 Операции со связанными сторонами.....	79



Аудиторское заключение независимых аудиторов

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Сумитомо Мицуи Рус Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц

за № 1097711000045.

Москва, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, 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 Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.



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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

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



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

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

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 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

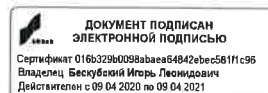
23 марта 2020 года

Акционерное общество «Сумитомо Мицуй Рус Банк»
 Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Приме- чения	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	3 674 380	4 551 954
Процентные расходы	5	(3 207 785)	(3 418 027)
Чистый процентный доход		466 595	1 133 927
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (долговые инструменты)	11,13,14,15, 23	(3 519)	8 804
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		463 076	1 142 731
Комиссионные доходы	6	23 570	23 921
Комиссионные расходы	7	(21 280)	(22 603)
Чистый комиссионный доход		2 290	1 318
Чистая прибыль по курсовым разницам		829 364	66 288
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 025	-
Операционные доходы		1 300 755	1 210 337
Расходы на персонал	8	(493 194)	(469 129)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(321 949)	(399 137)
Прибыль до налогообложения		485 612	342 071
Расход по налогу на прибыль	10	(122 364)	(100 484)
Прибыль за год		363 248	241 587
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- чистое изменение справедливой стоимости			
		(268)	(489)
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога на прибыль		(268)	(489)
Всего совокупного дохода за год		362 980	241 098

Настоящая финансовая отчетность была одобрена Руководством Банка и подписана от его имени 20 марта 2020 года:


 Г-н Ацуси Окамото
 Вице-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 Мицуби Рус Банк»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года



Г-н Ацуси Окамото
Вице-президент



 ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 016b329b0098aba6a64842ebec581f1c96
Владелец Бескубский Игорь Леонидович
Действителен с 09.04.2020 по 09.04.2021

Г-н И.Л. Бескубский
Главный бухгалтер

9

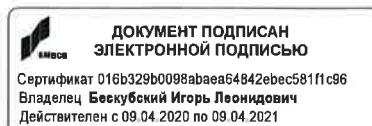
Акционерное общество «Сумитомо Мицуй Рус Банк»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	2019 год Приме- тыс. рублей чания	2018 год тыс. рублей
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	3 563 570	4 474 883
Проценты уплаченные	(3 216 159)	(3 303 727)
Комиссии полученные	17 558	95 147
Комиссии уплаченные	(15 581)	(42 542)
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	2 058 217	(353 462)
Расходы на персонал	(488 256)	(468 596)
Прочие общехозяйственные и административные выплаты	(200 305)	(327 813)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Кредиты, выданные банкам, и обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(4 316 206)	(117 127)
Кредиты, выданные клиентам	(1 276 000)	5 829 846
Прочие активы	1 972	(8 465)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(2 587 951)	5 740 440
Текущие счета и депозиты клиентов	12 446 182	5 196 288
Прочие обязательства	54	(38)
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	5 987 095	16 714 834
Налог на прибыль уплаченный	(107 337)	(146 242)
Движение денежных средств от операционной деятельности	5 879 758	16 568 592
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(12 848)	(21 846)
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8 888 517)	(8 642 754)
Продажа или погашение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 184 175	6 101 795
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	282 810	(2 562 805)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от субординированных займов	18 -	3 358 915
Погашение субординированных займов	18 -	(3 358 915)
Уменьшение арендных обязательств	24 (69 546)	-
Движение денежных средств от финансовой деятельности	(69 546)	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	6 093 022	14 005 787
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(1 378 974)	553 145
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(60)	-
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	37 845 803	23 286 871
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	42 559 791	37 845 803

Г-н Ацуси Окамото
Вице-президент



Г-н И.Л. Бескубский
Главный бухгалтер



Акционерное общество «Сумитомо Мицуй Рус Банк»
Отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

тыс. рублей	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Нераспре- деленная прибыль	Резерв по переоценке справедливой стоимости	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	6 400 000	2 800 000	3 251 918	208	12 452 126
Всего совокупного дохода:					
Прибыль за год	-	-	241 587	-	241 587
Прочий совокупный убыток					
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(489)	(489)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(489)	(489)
Всего совокупного дохода за год	-	-	241 587	(489)	241 098
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	6 400 000	2 800 000	3 493 505	(281)	12 693 224
 Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	6 400 000	2 800 000	3 493 505	(281)	12 693 224
 Всего совокупного дохода:					
Прибыль за год	-	-	363 248	-	363 248
Прочий совокупный убыток					
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(268)	(268)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(268)	(268)
Всего совокупного дохода за год	-	-	363 248	(268)	362 980
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	6 400 000	2 800 000	3 856 753	(549)	13 056 204

Г-н Адуси Окамото
Вице-президент



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**
Сертификат 016b329b0098abaee64642ebec581f1c96
Владелец **Бескубский Игорь Леонидович**
Действителен с 09.04.2020 по 09.04.2021

Г-н И.Л. Бескубский
Главный бухгалтер

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

Банк не имеет филиалов и дочерних компаний.

Среднесписочная численность сотрудников в 2019 и 2018 годах составляла 78 и 72 человека, соответственно.

Банк на 99% принадлежит «Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн» (Япония, Токио) и на 1% - «Сумитомо Мицуи 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. Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

(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 подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии применяемым стандартам

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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:

- 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 («ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ - Примечание 4.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, раскрыта в следующих Примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение входных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение в оценку прогнозной информации - Примечание 4.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 26.

(д) Изменения положений учетной политики и порядка представления финансовой отчетности

Банк начал применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Ряд новых стандартов вступает в силу с 1 января 2019 года, однако они не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, Банк, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Банк применяет МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – то есть, она представлена, согласно отчетности за предыдущий период, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Информация об изменениях в учетной политике раскрыта ниже.

1. Определение аренды

Ранее, на дату заключения договора Банк определял, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения, в соответствии с КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*». Теперь Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды исходя из определения договора аренды, как поясняется в Примечании 3(м).

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Банк применил МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4, не переоценивались на предмет того, содержатся ли в них арендные отношения в соответствии с определением МСФО (IFRS) 16. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено

только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты.

2. Банк как арендатор

Банк арендует несколько активов, включая объекты недвижимости, транспортные средства и телекоммуникационное оборудование. Банк раньше классифицировал договоры аренды как операционную или финансовую аренду, исходя из своей оценки того, были ли в рамках данной аренды переданы Банку по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на базовый актив. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении большинства договоров аренды – т.е. эта аренда отражается на балансе.

При вступлении в силу или модификации договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены отдельной операции.

Однако применительно к договорам аренды объектов недвижимости Банк принял решение не выделять компоненты, не являющиеся арендой, и учитывать компоненты аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

(i) Аренда, классифицированная как операционная аренда, согласно МСФО (IAS) 17

Ранее Банк классифицировал аренду объектов недвижимости как операционную аренду согласно МСФО (IAS) 17. При переходе на новую учетную политику обязательства по аренде были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком по состоянию на 1 января 2019 года (смотрите Примечание 3(м)(i)). Активы в форме права пользования оцениваются по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей.

Банк протестировал активы в форме права пользования на предмет обесценения на дату перехода на МСФО (IFRS) 16 и пришел к заключению, что признаки обесценения активов в форме права пользования отсутствуют.

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17, Банк использовал ряд упрощений практического характера. В частности, Банк:

- не признавал активы в форме права пользования и обязательства в случаях, когда срок аренды составляет менее 12 месяцев на дату первоначального применения стандарта;
- не признавал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении активов с низкой стоимостью (например, ИТ-оборудования);
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- использовал ретроспективные оценки при определении срока аренды.

(ii) Аренда, классифицированная как финансовая аренда, согласно МСФО (IAS) 17

Банк не вступал в договорные отношения по финансовой аренде.

3. Банк как арендодатель

Банк не выступал в качестве арендодателя по договорам аренды.

4. Влияние на финансовую отчетность

i. Влияние от перехода

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

тыс. руб.	1 января 2019 года
Активы в форме права пользования - объекты недвижимости, транспортные средства и телекоммуникационное оборудование	363 593
Обязательства по аренде	363 593

При оценке обязательств по договорам аренды, классифицированных ранее как операционная аренда, Банк осуществил дисконтирование арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка дисконтирования по договорам аренды в долларах США составила 3,58%, по договорам в российских рублях - 8,75%. Банк пересмотрел учетную политику по операционной аренде в годовой финансовой отчетности по сравнению с финансовой отчетностью за шесть месяцев.

тыс. руб.	1 января 2019 года
Обязательства по операционной аренде, по состоянию на 31 декабря 2018 года	411 466
Дисконтированная стоимость с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	377 884
Обязательства по финансовой аренде, признанные по состоянию на 31 декабря 2018 года	-
Освобождение, касающееся признания аренды активов с низкой стоимостью	(510)
Освобождение, касающееся признания договоров аренды, где срок аренды на момент перехода составляет менее 12 месяцев	(13 781)
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	363 593

ii. Влияние за период

В результате первого применения МСФО (IFRS) 16, в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались в качестве операционной аренды, Банк признал активы в форме права пользования в размере 363 593 тысяч рублей и обязательства по аренде в размере 363 593 тысяч рублей по состоянию на 1 января 2019 года. Также, в отношении данных договоров аренды в целях МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизационные отчисления и процентные расходы вместо расхода по операционной аренде. В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк признал начисленные амортизационные отчисления в размере 79 329 тысяч рублей и процентные расходы в размере 11 869 тысяч рублей в отношении данных договоров аренды.

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

(б) Денежные средства и их эквиваленты

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

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация

Финансовые активы

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой

исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

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

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

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

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

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

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

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

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое могло бы возникнуть в противном случае.

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости активов, находящихся под управлением, или от полученных потоков денежных средств, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

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

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

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

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

Реклассификация

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

Финансовые обязательства

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

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

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

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(в)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов (см. Примечание 3 (с)).

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

Финансовые обязательства

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

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

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к

заклучению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

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

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

iv. Обесценение

См. также Примечание 4.

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему

финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, например, невыполнение платежных обязательств или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых трудностей.

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

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

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

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

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

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

Списания

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

(г) Кредиты, выданные клиентам

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

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

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

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

(е) Депозиты и субординированные обязательства

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

(ж) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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

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

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

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

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

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

(з) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

(и) Взаимозачет активов и обязательств

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

(к) Основные средства

(i) Собственные активы

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

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

(ii) Амортизация

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

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

(л) Нематериальные активы

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

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

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

(м) Аренда

Учетная политика, применимая до 1 января 2019 года

Аренда, по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовая. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансовой аренды, 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.

Активы, удерживаемые по другим договорам аренды, были классифицированы как операционная аренда и не были отражены в отчете Банка о финансовом положении. Платежи по договорам операционной аренды равномерно признавались в составе прибыли или убытка в течение срока аренды.

Учетная политика, применимая после 1 января 2019 года

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

Банк как арендатор

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

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

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

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

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

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

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

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

Когда обязательство по аренде пересматривается таким образом, соответствующая корректировка производится в отношении балансовой стоимости актива в форме права пользования или отражается в составе прибыли или убытка, если балансовая стоимость актива в форме права пользования ранее была уменьшена до нуля.

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

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

Банк не выступал в качестве арендодателя в договорах аренды.

(н) Обесценение нефинансовых активов

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

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

(о) Резервы

Резерв признается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство, возникшее в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что 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.

(п) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Дивиденды

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

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

(p) Налогообложение

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

(i) Текущий налог

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

(ii) Отложенный налог

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

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

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является

вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

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

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

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

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

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

(с) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки

денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

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

Представление информации

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

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

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

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

Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

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

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

Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений к стандартам еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2019 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует применить данные стандарты, когда они вступят в силу.

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 21.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Модель ожидаемых кредитных убытков и принципы резервирования

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

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

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

Существенное увеличение кредитного риска

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

Определение того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска

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

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

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

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

Признаки отнесения финансового актива к обесцененным (Стадия 3)

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

Определение понятия «дефолт»

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

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

Восстановление кредитного качества

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

Градация кредитного риска (кредитные рейтинги)

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

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

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

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

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

В качестве ключевых макроэкономических факторов в моделях вероятности дефолта (PD), уровня потерь в случае дефолта (LGD) и суммы под риском в случае дефолта (EAD) определены прогнозы ВВП, 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 показателей:

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

Вероятность дефолта (PD) моделируется с помощью матриц миграции кредитных рейтингов, построенных на основе внутренней и внешней статистики. Банк использует два набора матриц миграции для прогноза PD, включая матрицы миграции для заемщиков, материнские компании которых находятся в Японии, и матрицы миграции для заемщиков, материнские компании которых являются резидентами других стран. Значения PD определяются с учетом прогнозной информации, 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 прогнозируемое использование финансового актива. Для определения прогнозного использования по возобновляемым финансовым инструментам, Банк использует прогнозные макроэкономические показатели, в числе которых динамика ВВП и изменение индекса корпоративных облигаций США. Для невозобновляемых финансовых инструментов используется модель амортизации.

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

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

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

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

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

Анализ кредитного качества

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

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

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

тыс. рублей	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты и авансы, выданные банкам					
<i>Кредиты и авансы, выданные банкам, по амортизированной стоимости</i>					
Низкий кредитный риск	8 701 573	-	-	-	8 701 573
Средний кредитный риск	3 159 091	-	-	-	3 159 091
	11 860 664	-	-	-	11 860 664
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 579)	-	-	-	(1 579)
Балансовая стоимость	11 859 085	-	-	-	11 859 085

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

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

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. рублей	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Денежные средства и их эквиваленты					
<i>Срочные депозиты в банках по амортизированной стоимости</i>					
Низкий кредитный риск	17 020 102	-	-	-	17 020 102
	17 020 102	-	-	-	17 020 102
Оценочный резерв под убытки	(2 172)	-	-	-	(2 172)
Балансовая стоимость	17 017 930	-	-	-	17 017 930

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

тыс. рублей	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты, выданные клиентам					
<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
	16 604 288	27 757	-	-	16 632 045
Оценочный резерв под убытки	(365)	(16)	-	-	(381)
Балансовая стоимость	16 603 923	27 741	-	-	16 631 664

тыс. рублей	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Обязательства кредитного характера					
Низкий кредитный риск	4 364 177	-	-	-	4 364 177
Средний кредитный риск	-	10 000	-	-	10 000
	4 364 177	10 000	-	-	4 374 177
Оценочный резерв под убытки	(13)	-	-	-	(13)
Балансовая стоимость	4 364 164	10 000	-	-	4 374 164

5 Процентные доходы и процентные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства на межбанковских счетах	2 335 900	3 114 169
Кредиты, выданные клиентам	1 170 696	1 301 524
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	167 784	136 261
	3 674 380	4 551 954
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	2 402 651	2 237 676
Счета и депозиты банков	654 410	992 176
Субординированные займы	138 855	188 175
Аренда	11 869	-
	3 207 785	3 418 027

6 Комиссионные доходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Выпуск гарантий и аккредитивов	14 954	15 819
Расчетные операции	5 217	6 071
Прочие	3 399	2 031
	23 570	23 921

7 Комиссионные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Полученные гарантии	16 134	20 268
Расчетные операции	684	571
Прочие	4 462	1 764
	21 280	22 603

8 Расходы на персонал

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	436 560	418 420
Налоги по заработной плате	56 634	50 709
	493 194	469 129

9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Амортизация	101 183	60 706
Информационные и телекоммуникационные услуги	83 748	89 911
Налоги, за исключением налога на прибыль	43 298	74 659
Профессиональные услуги	35 653	28 504
Расходы на эксплуатацию	14 836	90 756
Ремонт, обслуживание и коммунальные услуги	12 545	22 089
Командировочные расходы	12 003	14 457
Охрана	5 315	5 621
Представительские расходы	2 739	2 258
Подбор кадров	1 631	3 230
Офисные принадлежности	1 452	1 126
Прочие	7 546	5 820
	321 949	399 137

10 Расход по налогу на прибыль

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(101 042)	(149 451)
Изменение величины отложенного налога	(21 322)	48 967
Всего расхода по налогу на прибыль	(122 364)	(100 484)

В 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2018 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2019 год тыс. рублей	%	2018 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	485 612	100	342 071	100
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(97 122)	(20)	(68 414)	(20)
Налог на прибыль, рассчитанный по пониженной ставке по налогу на прибыль (15%)	8 445	2	6 673	2
Затраты, не принимаемые к вычету	(33 687)	(7)	(38 833)	(11)
Прочие расхождения	-	-	90	-
	(122 364)	(25)	(100 484)	(29)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, соответственно.

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

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года и 2018 года представлено следующим образом.

тыс. рублей	Сальдо на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в прочем совокупном доходе	Сальдо на 31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные клиентам	(19 692)	(7 713)	-	(27 405)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	35	67	112
Основные средства и нематериальные активы	(859)	(56 452)	-	(57 311)
Производные финансовые инструменты	4 501	(5 147)	-	(646)
Прочие активы	1 830	(5 057)	-	(3 227)
Прочие обязательства	17 196	53 012	-	70 208
	2 986	(21 322)	67	(18 269)

тыс. рублей	Сальдо на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала (переход на МСФО (IFRS) 9)	Отражено в прочем совокупном доходе	Сальдо на 31 декабря 2018 года
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
	(46 273)	48 967	169	123	2 986

11 Денежные средства и их эквиваленты

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Эквиваленты денежных средств		
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 705 685	952 676
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с рейтингом от А- до А+	943 686	1 197 220
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	797	-
Всего счетов типа «Ностро» в других банках	944 483	1 197 220
Срочные депозиты в ЦБ РФ	11 001 835	18 677 977
Срочные депозиты в других банках		
- с рейтингом от А- до А+	619 057	-
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	28 208 963	16 963 106
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	259	-
Всего срочных депозитов в других банках	28 828 279	16 963 106
Расчеты с валютной биржей	81 740	56 996
	42 562 022	37 847 975
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 232)	(2 172)
Всего эквивалентов денежных средств	42 559 790	37 845 803

Вышеуказанные кредитные рейтинги базируются на рейтингах агентства «Standard and Poor's» или аналогичного агентства по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имеются остатки в 7 банках (2018 год: в 6 банках), каждый из которых составляет более 10% капитала Банка. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 40 916 742 тыс. рублей (2018 год: 36 591 327 тыс. рублей).

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 172	-
Чистое изменение резерва	60	2 172
Сумма резерва по состоянию на конец года	2 232	2 172

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Облигации Центрального банка Российской Федерации		
- Облигации Центрального Банка России (КОБР)	2 722 606	3 019 163
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 722 606	3 019 163

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не просрочены и не обесценены. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находятся в собственности Банка.

13 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам		
<i>С международным кредитным рейтингом:</i>		
- с рейтингом от BVB- до BVB+	15 009	1 329 596
- с рейтингом от BB- до BB+	3 159 091	1 505 209
<i>С внутренним кредитным рейтингом:</i>		
- с низким кредитным риском (российские дочерние компании крупных международных предприятий)	8 686 564	4 564 124
	11 860 664	7 398 929
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 579)	(92)
Всего кредитов и авансов, выданных банкам	11 859 085	7 398 837

Вышеуказанные рейтинги базируются на рейтингах агентства «Standard and Poor's» или аналогичного агентства по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов не было просроченных или обесцененных кредитов и авансов, выданных банкам.

Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имеются остатки в 3 банках (2018 год: в 3 банках), каждый из которых составляет более 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупный объем указанных остатков составляет 11 845 655 тыс. рублей (2018 год: 6 871 214 тыс. рублей).

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам, выданным банкам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	92	-
Чистое изменение резерва	1 487	92
Сумма резерва по состоянию на конец года	1 579	92

14 Кредиты, выданные клиентам

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам		
Кредиты, выданные российским дочерним компаниям крупных международных предприятий	16 520 926	15 970 937
Кредиты, выданные прочим предприятиям	728 139	661 108
	17 249 065	16 632 045
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 065)	(381)
Всего кредитов, выданных клиентам	17 247 000	16 631 664

(а) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

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

Следующая таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	2019 год тыс. рублей	Доля в кредитном портфеле, %	2018 год тыс. рублей	Доля в кредитном портфеле, %
Поручительства от «Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорэйшн»	9 194 148	53%	11 164 482	67%
Поручительства от крупных российских и международных предприятий	4 944 201	29%	1 432 490	9%
Необеспеченные	3 110 716	18%	4 035 073	24%
Всего	17 249 065	100%	16 632 045	100%

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

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

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

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Производство	12 266 047	10 539 918
Лизинг	1 684 206	3 517 626
Оптовая торговля	3 298 812	2 574 501
	17 249 065	16 632 045
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 065)	(381)
Всего кредитов, выданных клиентам	17 247 000	16 631 664

(в) Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имеются 5 заемщиков или группы взаимосвязанных заемщиков (2018 год: 4 заемщика 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 2019 года составляет 10 629 147 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 10 898 811 тыс. рублей).

(г) Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	381	-
Чистое изменение резерва	1 684	381
Сумма резерва по состоянию на конец года	2 065	381

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

15 Прочие активы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Депозиты по аренде	20 012	35 517
Прочая дебиторская задолженность	4 414	943
	24 426	36 460
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(140)
Всего прочих финансовых активов	24 426	36 320
Авансовые платежи	46 645	42 826
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	558	1 325
Всего прочих нефинансовых активов	47 203	44 151
Всего прочих активов	71 629	80 471

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов не было просроченных прочих активов.

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	140	140
Списание резерва	140	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	-	140

16 Счета и депозиты банков

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Счета типа «Востро»	795 452	124 532
Срочные депозиты	12 138 180	15 394 255
	12 933 632	15 518 787

Концентрация депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2019 года депозиты 2 контрагентов Банка составляют более 10% капитала Банка (2018 год: 1 банк). Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 12 933 632 тыс. рублей (2018 год: 15 394 255 тыс. рублей).

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	2 068 782	1 898 224
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	43 711 583	31 775 747
	45 780 365	33 673 971

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имеются текущие счета и депозиты 7 клиентов, каждый из которых составляет более 10% капитала Банка (2018 год: 8 клиентов). Совокупный объем остатков указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 37 161 783 тыс. рублей (2018 год: 24 338 329 тыс. рублей).

18 Субординированные займы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Субординированный займ со сроком погашения в 2025 году	3 105 503	3 489 945
	3 105 503	3 489 945

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Банка имеется остаток по одному субординированному займу, номинированному в долларах США в размере 50 000 тыс. долларов США, полученному от материнской компании со сроком погашения в 2025 году и привлеченному по годовой процентной ставке, равной 3-х месячной ставке Libor + 1,8%.

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

Анализ изменений обязательств от финансовой деятельности:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января	3 489 945	2 902 615
Начисленные процентные расходы	138 855	188 175
Процентные платежи	(128 637)	(196 414)
Влияние курсовых разниц	(394 660)	595 569
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	(3 358 915)
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	3 358 915
Остаток по состоянию на 31 декабря	3 105 503	3 489 945

19 Прочие обязательства

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Арендные обязательства	260 324	-
Премии, начисленные сотрудникам	66 107	63 104
Прочие финансовые обязательства	37 161	22 504
Заработная плата и иные выплаты сотрудникам	23 580	20 368
Всего прочих финансовых обязательств	387 172	105 976
Налоги, за исключением налога на прибыль	665	202
Всего прочих нефинансовых обязательств	665	202
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера (Примечание 23)	301	13
Всего прочих обязательств	388 138	106 191

20 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2019 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6 400 обыкновенных акций (2018 год: 6 400). В течение 2019 года не было выпуска обыкновенных акций по номинальной стоимости.

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 000 рублей.

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

(б) Дивиденды

Величина дивидендов к уплате ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 3 361 529 тыс. рублей (2018 год: 2 929 213 тыс. рублей).

21 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 несет ответственность за руководство деятельностью Банка.

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

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

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, произошли следующие изменения в составе Наблюдательного Совета:

Манабу Хирабаяши заменил Такаки Андо в составе Наблюдательного Совета (в соответствии с Протоколом внеочередного Общего собрания акционеров от 25 июля 2019 года).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав Наблюдательного Совета входили:

1. Тецуро Имаеда – Председатель Наблюдательного Совета;
2. Хидео Кавафуне;
3. Кеитиро Накамура;
4. Кацуфими Учида;
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 – Манабу Хирабаяши, в соответствии с пунктом 14.1 Устава, осуществляет функции Председателя Правления Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав Правления входили:

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, в состав Правления вошел Манабу Хирабаяши, а Такаки Андо покинул состав Правления (в соответствии с Протоколом внеочередного Общего собрания акционеров от 25 июля 2019 года).

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

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

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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

Руководство Банка несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг

эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

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

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

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

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

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка); проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая целостность баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверку и тестирование точности, полноты и своевременности осуществления бухгалтерского учета и составления отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности; проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Департамента управления рисками Банка и Службы комплаенс-контроля Банка 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, 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 2019 года внутренние документация Банка, устанавливающая 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 общую ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

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

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

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

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

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

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 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.

(и) 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 2019 и 2018 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2019 год			2018 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Срочные депозиты в других банках	6,15%	1,58%	-	7,71%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,63%	-	-	7,75%	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	8,01%	-	-	8,68%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	7,09%	3,11%	0,63%	8,30%	3,84%	0,52%
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	6,93%	-	0,38%	7,45%	2,78%	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	5,81%	1,52%	-	7,22%	2,38%	-
Субординированные займы	-	3,71%	-	-	4,48%	-

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 2019 и 2018 годов, может быть представлен следующим образом.

	2019 год		2018 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(101 073)	101 073	(96 163)	96 163
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	101 073	(101 073)	96 163	(96 163)

(ii) Валютный риск

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

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

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

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

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

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

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
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	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 и авансы, 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
Всего финансовых активов	57 768 413	1 219 737	5 988 440	445 130	65 421 720
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и 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	10 233	105 976
Всего финансовых обязательств	45 679 390	1 193 786	5 891 894	23 610	52 788 680
Чистая признанная позиция, за вычетом производных финансовых инструментов	12 089 023	25 951	96 546	421 520	12 633 040
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	553 302	(59 593)	(84 670)	(431 497)	(22 458)
Чистая позиция	12 642 325	(33 642)	11 876	(9 977)	12 610 582

Укрепление (ослабление) курса российского рубля на 20% по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов привело бы к возникновению влияния на капитал и прибыль или убыток, как указано в нижеследующей таблице. Данный анализ проводился без учета налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2019		2018	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(48)	(48)	1 900	1 900
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	48	48	(1 900)	(1 900)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	212	212	(5 383)	(5 383)
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(212)	(212)	5 383	5 383

(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 рассматриваются и утверждаются Правлением.

Кредитная политика и процедуры Банка устанавливают:

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

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

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

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

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

Перечень типов обеспечения, принимаемых Банком в настоящее время:

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2019 года, составляло 21,8% (2018 год: 15,2%) и соответствовало уровню, установленному ЦБ РФ.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

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

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	Валовые суммы финансовых инструментов в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, которые не были взаимозачтены	Чистая сумма
Производные финансовые активы	101 117	-	101 117
Производные финансовые обязательства	(99 516)	-	(99 516)

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

(е) Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью предусматривает:

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

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

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

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

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

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

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
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	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 и авансы, 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
Всего финансовых активов	41 831 782	9 736 318	2 116 391	3 081 364	10 900 028	67 665 883	65 421 720
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и 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)
Всего финансовых обязательств	(34 769 157)	(8 536 984)	(780 116)	(808 454)	(11 055 102)	(55 949 813)	(52 788 680)
Чистая позиция по непроизводным инструментам	7 062 625	1 199 334	1 336 275	2 272 910	(155 074)	11 716 070	12 633 040
Производные финансовые инструменты							
- 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)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	7 066 685	1 190 735	1 336 231	2 255 035	(155 074)	11 693 612	12 610 582
Условные обязательства кредитного характера	(4 629 203)	-	-	-	-	(4 629 203)	(4 629 203)

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов.

	Требование	2019 год, %	2018 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	189,9	146,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	94,9	104,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	29,0	46,1

22 Управление капиталом

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года минимальные уровни надбавок к нормативам достаточности капитала составляли: надбавка для поддержания достаточности капитала – 2.25% к активам, взвешенным по уровню риска; антициклическая надбавка - 100% от расчетного значения надбавки (31 декабря 2018 года: 1,875% и 75%, 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 2019 и 2018 годов нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

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

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Базовый капитал	12 520 885	11 867 257
Основной капитал	12 520 885	11 867 257
Дополнительный капитал	3 331 315	3 878 537
Собственные средства (капитал)	15 852 200	15 745 794
Норматив Н1.1 (%)	43,2	52,6
Норматив Н1.2 (%)	43,2	52,6
Норматив Н1.0 (%)	54,7	69,8

23 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Выданные гарантии	3 657 697	2 855 026
-финансовые	3 511 247	2 600 000
-нефинансовые	146 450	255 026
Неиспользованные кредитные линии	1 600 000	1 010 000
Аккредитивы	848 108	764 177
	6 105 805	4 629 203

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

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

	2019 тыс. рублей	2018 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало периода	13	-
Чистая величина создания резерва	288	13
Сумма резерва по состоянию на конец периода	301	13

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

24 Аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

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

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

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

(i) *Активы в форме права пользования*

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

тыс. рублей	Имущество	Оборудование	Итого
Остатов на 1 января	347 151	16 442	363 593
Амортизационные отчисления за год	73 074	6 255	79 329
Поступление активов в форме права пользования	-	-	-
Остаток на 31 декабря	274 077	10 187	284 264

(ii) *Суммы, признанные в составе прибыли или убытка*

2019 – Аренда в соответствии с МСФО (IFRS) 16	тыс. рублей
Проценты по арендным обязательствам	11 869
Расходы по краткосрочной аренде	13 781
Расходы, связанные с арендой активов с низкой стоимостью, за исключением краткосрочной аренды активов с низкой стоимостью	510
2018 – Операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17	тыс. рублей
Расходы по аренде	90 756

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

	2019 тыс. рублей
Погашение обязательств по аренде (финансовая деятельность)	(69 546)
Процентные платежи	(11 869)
Итого оттока денежных средств по аренде	(81 415)

(iv) Анализ сроков погашения арендных обязательств

Анализ сроков погашения арендных обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	2019 тыс. рублей
До востребования и меньше 1 месяца	-
От 1 до 3 месяцев	19 495
От 3 до 6 месяцев	1 255
От 6 до 12 месяцев	39 942
Более 1 года	237 718
Валовая сумма	298 410
Балансовая стоимость	260 324

25 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) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость и методы оценки

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на данных, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	2019 год	2018 год
	Уровень 1	Уровень 1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 722 606	3 019 163
	Уровень 2	Уровень 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:		
- Производные финансовые активы	156 731	209 018
- Производные финансовые обязательства	(153 806)	(231 476)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк не имел нефинансовых активов или нефинансовых обязательств, по которым требуется раскрытие справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS).

В таблице ниже приведен анализ договорных сумм валютных форвардов по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в разбивке по основным валютам, с указанием средневзвешенных курсов валют и оставшихся сроков до погашения. Номинальная сумма в таблице – это рублевый эквивалент суммы покупки по курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Средневзвешенный курс обмена валюты – это отношение величины продаваемой валюты к величине покупаемой валюты.

	Номинальная сумма		Средневзвешенный обменный курс	
	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год
	тыс. рублей	тыс. рублей		
Покупка рублей за доллары США				
Менее 3 месяцев	5 287 445	8 312 108	0,02	0,01
От 3 до 6 месяцев	325 376	145 194	0,02	0,01
Покупка рублей за евро				
Менее 3 месяцев	239 225	226 842	0,01	0,01
От 3 до 6 месяцев	-	35 122	-	0,01
От 6 до 12 месяцев	-	476 763	-	0,01
Покупка долларов США за рубли				
Менее 3 месяцев	5 123 316	6 347 745	63,89	68,46
Покупка долларов США за японские йены				
Менее 3 месяцев	-	1 558 336	-	111,45
Покупка долларов США за казахские тенге				
Менее 3 месяцев	289 392	362 868	390,18	0,18
От 3 до 6 месяцев	325 458	145 048	388,60	0,18
Покупка евро за рубли				
Менее 3 месяцев	247 214	182 055	71,66	76,05
От 3 до 6 месяцев	-	34 531	-	78,12
Покупка евро за доллары США				
Менее 3 месяцев	-	37 800	-	1,18

	<u>Номинальная сумма</u>		<u>Средневзвешенный обменный курс</u>	
Покупка евро за японские йены				
Менее 3 месяцев	-	460 223	-	128,79
Покупка японских йен за доллары США				
Менее 3 месяцев	13 612	3 145	0,01	0,01
Покупка японских йен за рубли				
Менее 3 месяцев	-	1 542 376	-	0,61
Покупка казахских тенге за рубли				
Менее 3 месяцев	294 899	354 095	0,16	381,17
От 3 до 6 месяцев	328 685	145 588	0,16	384,12
Покупка долларов США за евро				
Менее 3 месяцев	1 387	3 145	0,89	0,01

Балансовая стоимость остальных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Справедливая стоимость субординированного кредита относится к уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости.

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

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

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. рублей	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Субординированный займ	3 490 145	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Доллары США: 4,6%

27 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

Конечная контролирующая сторона публикует финансовую отчетность в открытых источниках.

(б) Операции с членами Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, может быть представлен следующим образом:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Вознаграждение членам Правления	85 362	83 838
	85 362	83 838

(в) Операции с прочими связанными сторонами

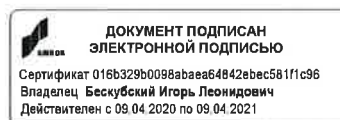
По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2019 год				2018 год			
	Материнская компания		Дочерние компании материнской компании		Материнская компания		Дочерние компании материнской компании	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	678 999	1,44%	883 745	-	80 648	-	1 116 571	-
<i>включая средства, выраженные в долларах США</i>	666 608	1,47%	-	-	62 270	-	-	-
Производные финансовые активы	21 043	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	191	-	587	-	197	-	526	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	11 233 632	6,33%	-	-	15 518 787	6,95%	-	-
<i>включая средства, выраженные в долларах США</i>	-	-	-	-	1 462 234	2,78%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	2 682	-	532	-
Субординированные займы	3 105 503	3,71%	-	-	3 489 945	4,48%	-	-
Производные финансовые обязательства	3	-	-	-	110 157	-	-	-
Прочие обязательства	8 911	-	16 807	-	1 708	-	16 533	-
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении								
Полученные гарантии	19 081 983	-	-	-	18 414 884	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк получил гарантии от материнской компании в качестве обеспечения кредитов, выданных банкам, в размере 6 687 835 тыс. рублей, в качестве обеспечения кредитов, выданных клиентам, в размере 9 194 148 тыс. рублей, в качестве обеспечения обязательств кредитного характера в размере 3 200 000 тыс. руб. 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. Комиссионный расход, представленный в таблице ниже, включает, в основном, суммы комиссий, уплаченных материнской компании по полученным гарантиям.

	2019 год		2018 год	
	Материнская компания	Дочерние компании материнской компании	Материнская компания	Дочерние компании материнской компании
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль (убыток)				
Процентные доходы	199 513	19 107	13 171	-
Процентные расходы	(761 911)	-	(1 164 511)	-
Комиссионные доходы	4 200	604	3 781	31
Комиссионные расходы	(16 134)	-	(20 268)	-
Чистый убыток от курсовых разниц	(235 781)	-	(623 146)	(3 912)
Расходы на персонал	(34 364)	-	(22 613)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(8 039)	(34 009)	(8 267)	(39 480)

Г-н Ацуси Окамото
Вице - президент



Г-н И.Л. Бескубский
Главный бухгалтер