

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

**Финансовая отчетность**  
**по состоянию на 31 декабря 2016 года**  
**и за 2016 год**

## **Содержание**

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о движении денежных средств .....	10
Отчет об изменениях капитала .....	11
Пояснения к финансовой отчетности.....	12
1 Введение .....	12
2 Принципы составления финансовой отчетности .....	13
3 Основные принципы учетной политики .....	13
4 Процентные доходы и процентные расходы .....	27
5 Комиссионные доходы .....	27
6 Комиссионные расходы.....	28
7 Расходы на персонал.....	28
8 Прочие общехозяйственные и административные расходы .....	28
9 Расход по налогу на прибыль.....	28
10 Денежные и приравненные к ним средства .....	30
11 Кредиты, выданные банкам .....	30
12 Кредиты, выданные клиентам.....	31
13 Прочие активы.....	32
14 Депозиты банков .....	32
15 Текущие счета и депозиты клиентов.....	33
16 Субординированный кредит .....	33
17 Прочие обязательства .....	33
18 Акционерный капитал .....	34
19 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками.....	34
20 Управление капиталом .....	50
21 Условные обязательства кредитного характера .....	51
22 Операционная аренда.....	52
23 Условные обязательства .....	53
24 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	54
25 Операции со связанными сторонами.....	56



Акционерное общество «КПМГ»  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123112  
Телефон +7 (495) 937 4477  
Факс +7 (495) 937 4400/99  
Internet [www.kpmg.ru](http://www.kpmg.ru)

## **Аудиторское заключение независимых аудиторов**

Наблюдательному Совету и акционерам Акционерного общества «Сумитомо Мицуй Рус Банк»

### **Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Сумитомо Мицуй Рус Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 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 (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: АО «Сумитомо Мицуй Рус Банк».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1097711000045.

Москва, Российская Федерация.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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

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

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

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

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

### ***Ответственность аудиторов за 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 них сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 2016 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 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 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 подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 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 подразделений 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 2016 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 2016 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

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

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

Татаринова Е.В.

  
АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

27 февраля 2017 года



*Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»*  
*Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года*

Пояснение	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Процентные доходы	4 3 729 023	3 761 326
Процентные расходы	4 (2 298 737)	(2 043 285)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 430 286</b>	<b>1 718 041</b>
Комиссионные доходы	5 237 289	71 422
Комиссионные расходы	6 (30 080)	(40 537)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>207 209</b>	<b>30 885</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	80 906	73 006
Прочие операционные доходы	-	34
<b>Операционные доходы</b>	<b>1 718 401</b>	<b>1 821 966</b>
Расходы на персонал	7 (542 061)	(493 049)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	8 (438 507)	(396 792)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>	<b>737 833</b>	<b>932 125</b>
Расход по налогу на прибыль	9 (188 947)	(239 021)
<b>Прибыль за год</b>	<b>548 886</b>	<b>693 104</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:	2	-
- чистое изменение справедливой стоимости	2	-
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<b>548 886</b>	<b>693 104</b>

Финансовая отчетность была одобрена Руководством Банка и подписана от его имени  
 27 февраля 2017 года:

  
 Ген. Аndo Такаки  
 Президент



  
 Г-н Бескубский И.Л.  
 Главный бухгалтер

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

*Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»  
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года*

	Пояснение	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	10	19 914 863	17 957 370
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		244 613	157 973
Кредиты, выданные банкам	11	9 784 355	7 473 354
Кредиты, выданные клиентам	12	16 929 306	20 351 020
Производные финансовые активы	24	25 234	171 699
Основные средства и нематериальные активы		147 868	128 374
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль			105 217
Прочие активы	13	78 301	130 207
<b>Всего активов</b>		<b>47 124 540</b>	<b>46 475 214</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Депозиты банков	14	12 209 374	15 039 210
Текущие счета и депозиты клиентов	15	19 452 089	15 787 129
Субординированный кредит	16	3 054 738	3 670 174
Производные финансовые обязательства	24	24 823	172 122
Обязательства по текущему налогу		46 378	
Обязательства по отложенному налогу	9	68 961	146 414
Прочие обязательства	17	163 087	103 963
<b>Всего обязательств</b>		<b>35 019 450</b>	<b>34 919 012</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	18	6 400 000	6 400 000
Эмиссионный доход		2 800 000	2 800 000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2	
Нераспределенная прибыль		2 905 088	2 356 202
<b>Всего капитала</b>		<b>12 105 090</b>	<b>11 556 202</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>47 124 540</b>	<b>46 475 214</b>

Г-н Андо Такаки  
Президент



Г-н Бескубский И.Л.  
Главный бухгалтер

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

**Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»**  
**Отчет о движении денежных средств за 2016 год**

	Пояснение	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Проценты полученные		3 638 966	3 628 849
Проценты уплаченные		(2 295 318)	(1 964 255)
Комиссии полученные		254 735	146 408
Комиссии уплаченные		(14 238)	(40 537)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		149 843	172 966
Поступления по прочим доходам		-	34
Расходы на персонал		(520 712)	(489 969)
Прочие общехозяйственные и административные выплаты		(363 617)	(366 952)
<b>(Прирост) снижение операционных активов</b>			
Кредиты, выданные банкам, и обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(2 473 783)	(3 357 445)
Кредиты, выданные клиентам		1 819 294	2 027 586
Прочие активы		27 545	(34 274)
<b>Прирост (снижение) операционных обязательств</b>			
Депозиты банков		(1 533 296)	1 702 247
Текущие счета и депозиты клиентов		4 382 009	(4 605 827)
Прочие обязательства		(24)	(7 683)
Чистая сумма денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль		3 071 404	(3 188 852)
Налог на прибыль уплаченный		(114 805)	(208 287)
<b>Движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности</b>		<b>2 956 599</b>	<b>(3 397 139)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(89 517)	(62 960)
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(998)	*
<b>Движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>		<b>(90 515)</b>	<b>(62 960)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Субординированный кредит		-	3 271 060
<b>Движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>3 271 060</b>
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		2 866 084	(189 039)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(908 591)	527 193
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		17 957 370	17 619 216
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года		19 914 863	17 957 370

Г-н Андо Такаки  
Президент



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

Г-н Бескубский И.Л.  
Главный бухгалтер

**Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»**  
**Отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

тыс. рублей	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Нераспре- деленная прибыль	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Всего
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>6 400 000</b>	<b>2 800 000</b>	<b>1 663 098</b>	-	<b>10 863 098</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>					
Прибыль за год			693 104	-	693 104
<b>Всего совокупного дохода за год</b>			<b>693 104</b>	-	<b>693 104</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>6 400 000</b>	<b>2 800 000</b>	<b>2 356 202</b>	-	<b>11 556 202</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>					
Прибыль за год			548 886	-	548 886
<b>Прочий совокупный доход</b>					
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				2	2
<b>Всего прочего совокупного дохода за год</b>			<b>-</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>			<b>548 886</b>	<b>2</b>	<b>548 888</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>6 400 000</b>	<b>2 800 000</b>	<b>2 905 088</b>	<b>2</b>	<b>12 105 090</b>

Г-н Андо Такаки  
Президент

Г-н Бескубский И.Л.  
Главный бухгалтер



## **1 Введение**

### **(а) Организационная структура и деятельность**

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

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

Банк не имеет филиалов и дочерних компаний.

Средняя численность сотрудников в 2016 и 2015 годах составляла 71 и 72 человека, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 года численность сотрудников составила 69 человек (31 декабря 2015 года: 73).

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

Деятельность Банка тесно связана с требованиями акционеров, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком акционерам, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими акционерам. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Пояснении 25.

### **(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности**

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

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

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

## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

### **(а) Применяемые стандарты**

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, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

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

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

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

## **3 Основные принципы учетной политики**

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

**(а) Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

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

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

**(в) Финансовые инструменты**

**(i) Классификация**

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:*

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.*

#### **(ii) Признание**

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

#### **(iii) Оценка стоимости**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда передача финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

**(iv) Амортизированная стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации, как разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

**(v) Принцип оценки по справедливой стоимости**

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

(vi)

### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в капитале (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в капитале, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii)

### ***Прекращение признания***

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

**(viii) *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.

**(г) *Основные средства***

**(i) *Собственные активы***

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

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

**(ii) *Арендованные активы***

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

**(iii) *Амортизация***

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам 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 арендованной собственности | наименьшее из 10 лет или 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                                     |

**(д) *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.

**(e) Обесценение активов**

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

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

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

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

**(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

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

обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

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

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

## **(ii) Нефинансовые активы**

Прочие 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.

**(ж) 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.

**(з) Обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется опыт продаж активов в прошлом, возникших в результате исполнения его обязательств по предоставлению кредита, вскоре после их возникновения; аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

**(и) Акционерный капитал**

**(i) Обыкновенные акции**

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

**(ii) Дивиденды**

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

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

**(к) 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.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период 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 периоды.

Отложенные налоговые активы и обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их стоимостью для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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

Величина отложенных налоговых активов и обязательств 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.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенного налогового актива уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(л)

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

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

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

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

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

(м)

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

#### **Классификация и оценка**

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

### ***Обесценение***

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

### ***Учет хеджирования***

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета

макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

### **Переход на МСФО (IFRS) 9**

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

Банк не приступил к формальной оценке потенциального влияния на его финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предпринял каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка. Банк находится в процессе разработки плана внедрения МСФО (IFRS) 9.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». Основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Руководство ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Руководство ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января

2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 *Отчет о движении денежных средств*)
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 *Налоги на прибыль*)
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 *Выплаты на основе акций*).

## 4

## Процентные доходы и процентные расходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные банкам	2 221 009	2 321 810
Кредиты, выданные клиентам	1 507 986	1 439 516
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28	-
	<b>3 729 023</b>	<b>3 761 326</b>

### Процентные расходы

Текущие счета и депозиты клиентов	1 317 893	1 379 089
Депозиты банков	787 975	638 157
Субординированный кредит	192 869	26 039
	<b>2 298 737</b>	<b>2 043 285</b>

## 5

## Комиссионные доходы

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
<b>Организация кредитных сделок</b>		
Выпуск гарантий и аккредитивов	209 813	39 957
Расчетные операции	21 800	23 719
Прочие	1 890	2 747
	<b>3 786</b>	<b>4 999</b>
	<b>237 289</b>	<b>71 422</b>

## **6 Комиссионные расходы**

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Полученные гарантии	28 961	39 646
Расчетные операции	559	539
Прочие	560	352
	<b>30 080</b>	<b>40 537</b>

## **7 Расходы на персонал**

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	478 326	447 600
Налоги и отчисления по заработной плате	63 735	45 449
	<b>542 061</b>	<b>493 049</b>

## **8 Прочие общехозяйственные и административные расходы**

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Аренда	123 571	99 498
Информационные и телекоммуникационные услуги	92 484	81 977
Налоги, отличные от налога на прибыль	79 980	76 848
Износ и амортизация	54 112	28 534
Профессиональные услуги	31 449	51 005
Командировочные и транспортные расходы	20 897	25 161
Ремонт и эксплуатация	20 072	16 508
Охрана	3 924	3 662
Подбор кадров	3 120	2 834
Представительские расходы	1 277	2 148
Офисные принадлежности	1 095	3 918
Прочие	6 526	4 699
	<b>438 507</b>	<b>396 792</b>

## **9 Расход по налогу на прибыль**

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(266 400)	(105 752)
Изменение величины отложенного налога	77 453	(133 269)
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>(188 947)</b>	<b>(239 021)</b>

**Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»**  
**Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год**

В 2016 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2015 год: 20%).

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

	2016 год	% 100	2015 год	% 100
	тыс. рублей		тыс. рублей	
Прибыль до налогообложения	737 833		932 125	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(147 567)	(20)	(186 425)	(20)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(46 930)	(6)	(52 467)	(6)
Прочие разницы	5 550	1	(129)	-
	<b>(188 947)</b>	<b>(25)</b>	<b>(239 021)</b>	<b>(26)</b>

**Требования и обязательства по отложенному налогу**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, соответственно.

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

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года и 2015 года представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные клиентам	(146 280)	58 645	(87 635)
Основные средства и нематериальные активы	(1 330)	(1 343)	(2 673)
Производные финансовые инструменты	85	(167)	(82)
Прочие активы	(4 011)	5 790	1 779
Прочие обязательства	5 122	14 528	19 650
	<b>(146 414)</b>	<b>77 453</b>	<b>(68 961)</b>

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Кредиты, выданные клиентам	(12 655)	(133 625)	(146 280)
Основные средства и нематериальные активы	(1 630)	300	(1 330)
Производные финансовые инструменты	(3 403)	3 488	85
Прочие активы	887	(4 898)	(4 011)
Прочие обязательства	3 656	1 466	5 122
	<b>(13 145)</b>	<b>(133 269)</b>	<b>(146 414)</b>

## **10**

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

	<b>2016 год</b> тыс. рублей	<b>2015 год</b> тыс. рублей
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	<b>881 461</b>	<b>490 951</b>
<b>Счета типа «Ностро» в других банках</b>		
- с рейтингом от А- до А+	639 511	1 688 252
<b>Всего счетов типа «Ностро» в других банках</b>	<b>639 511</b>	<b>1 688 252</b>
<b>Депозиты других банков</b>		
- ЦБ РФ	7 005 715	1 160 000
- с рейтингом от А- до А+	-	3 280 021
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	11 314 149	11 322 723
<b>Всего депозитов других банков</b>	<b>18 319 864</b>	<b>15 762 744</b>
Расчеты с валютной биржей	74 027	15 423
<b>Всего эквивалентов денежных средств</b>	<b>19 914 863</b>	<b>17 957 370</b>

Вышеуказанные рейтинги базируются на рейтингах агентства «Standard and Poor's» или эквивалентного агентства по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов денежные и приравненные к ним средства не просрочены.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имеются остатки четырех контрагентов Банка (31 декабря 2015 года: 5 контрагентов), каждый из которых составляет более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 18 001 005 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 16 627 703 тыс. рублей).

## **11**

### **Кредиты, выданные банкам**

	<b>2016 год</b> тыс. рублей	<b>2015 год</b> тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные банкам</b>		
- с рейтингом А	1 815 377	908 423
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	604 969	1 097 398
- без рейтинга (российские дочерние компании крупных международных предприятий)	7 364 009	5 467 533
<b>Всего кредитов, выданных банкам</b>	<b>9 784 355</b>	<b>7 473 354</b>

Вышеуказанные рейтинги базируются на рейтингах агентства «Standard and Poor's» или эквивалентного агентства по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов не было просроченных кредитов, выданных банкам.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имеются остатки трех контрагентов (31 декабря 2015 года: 2 контрагента), каждый из которых составляет более 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупный объем остатков у указанных контрагентов составляет 9 179 386 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 5 467 533 тыс. рублей).

## **12 Кредиты, выданные клиентам**

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным российским предприятиям	3 053 135	7 807 457
Кредиты, выданные российским дочерним компаниям крупных международных предприятий	13 536 851	11 450 631
Кредиты, выданные прочим российским предприятиям	339 320	1 092 932
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>16 929 306</b>	<b>20 351 020</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>16 929 306</b>	<b>20 351 020</b>

### **(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов не было просроченных кредитов и не выявлены признаки обесценения кредитов. Резерв под обесценение равен нулю.

### **(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов**

#### **Кредиты, выданные клиентам**

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

Следующая таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	2016 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2015 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Поручительства от Сумитомо Мицубиши Бэнкинг Корпорэйшн	8 236 305	49%	8 777 888	43%
Поручительства от крупных российских и международных предприятий	4 049 614	24%	3 621 831	18%
Необеспеченные	4 643 387	27%	7 951 301	39%
<b>Всего</b>	<b>16 929 306</b>	<b>100%</b>	<b>20 351 020</b>	<b>100%</b>

**Акционерное общество «Сумитомо Мицуби Рус Банк»**  
**Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год**

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

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

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

	<b>2016 год</b> тыс. рублей	<b>2015 год</b> тыс. рублей
Производство	10 372 694	7 582 310
Нефтегазовая промышленность, полезные ископаемые	3 053 135	10 063 448
Лизинг	2 191 066	202 197
Торговля	1 312 411	2 503 065
	<b>16 929 306</b>	<b>20 351 020</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имеются четыре заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2015 года: 5 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), у каждого из которых остаток задолженности по кредитам составляет более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 10 993 896 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 14 497 374 тыс. рублей).

## **13 Прочие активы**

	<b>2016 год</b> тыс. рублей	<b>2015 год</b> тыс. рублей
Депозиты по аренде	28 381	35 854
Прочая дебиторская задолженность	1 469	18 542
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Облигации Правительства Российской Федерации	1 000	-
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>30 850</b>	<b>54 396</b>
Авансовые платежи	45 494	64 612
Расчеты по налогам, отличным от налога на прибыль	1 957	11 199
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>47 451</b>	<b>75 811</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>78 301</b>	<b>130 207</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов не было просроченных прочих активов.

## **14 Депозиты банков**

	<b>2016 год</b> тыс. рублей	<b>2015 год</b> тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	321 672	9 233
Срочные депозиты	11 887 702	15 029 977
	<b>12 209 374</b>	<b>15 039 210</b>

## **Концентрация депозитов банков**

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты одного контрагента Банка составляют более 10% капитала Банка (31 декабря 2015 года: одного контрагента). Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 10 569 704 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 15 029 977 тыс. рублей).

## **15 Текущие счета и депозиты клиентов**

	<b>2016 год тыс. рублей</b>	<b>2015 год тыс. рублей</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	1 845 408	3 005 358
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	17 606 681	12 781 771
	<b>19 452 089</b>	<b>15 787 129</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имеются текущие счета и депозиты четырех клиентов, каждый из которых составляет более 10% капитала Банка (31 декабря 2015 года: 4 клиентов). Совокупный объем остатков указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 14 510 031 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 10 308 377 тыс. рублей).

## **16 Субординированный кредит**

	<b>2016 год тыс. рублей</b>	<b>2015 год тыс. рублей</b>
Субординированный кредит со сроком погашения в 2022 году	3 054 738	3 670 174
	<b>3 054 738</b>	<b>3 670 174</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов есть остаток по одному субординированному кредиту, номинированному в долларах США в размере 50 000 тыс. долларов США, полученному от материнской компании со сроком погашения 13 ноября 2022 года и привлеченному по годовой процентной ставке, равной 3-х месячной ставке Libor +5%. В случае банкротства погашение субординированного кредита будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Банка.

## **17 Прочие обязательства**

	<b>2016 год тыс. рублей</b>	<b>2015 год тыс. рублей</b>
Заработная плата и иные выплаты сотрудникам	25 012	24 302
Начисленный бонус сотрудникам	63 263	56 103
Прочие финансовые обязательства	33 672	19 314
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>121 947</b>	<b>99 719</b>
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	41 140	3 088
Прочие начисленные расходы	-	1 156
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>41 140</b>	<b>4 244</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>163 087</b>	<b>103 963</b>

## **18 Акционерный капитал**

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6 400 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 6 400). В течение 2016 года не было выпуска обыкновенных акций по номинальной стоимости.

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 000 рублей.

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

### **(б) Дивиденды**

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 2 008 411 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 1 345 438 тыс. рублей).

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года состав Наблюдательного Совета является следующим:

1. Тецуро Имаeda – Председатель Наблюдательного Совета;
2. Кеитиро Накамура;
3. Кеничи Хосоми;
4. Хироюки Мураока;
5. Такаки Андо.

В течение 2016 года следующие изменения произошли в составе Наблюдательного Совета:

- В апреле Такаки Андо заменил Нориюки Икусака в составе Наблюдательного Совета.
- В ноябре Тецуро Имаeda заменил Масахико Оshima в качестве Председателя Наблюдательного Совета.

По состоянию на 31 декабря 2015 года состав Наблюдательного Совета являлся следующим:

1. Масахико Оshima – Председатель Наблюдательного Совета;
2. Кеинитиро Накамура;
3. Кеничи Хосоми;
4. Хироюки Мураока;
5. Нориюки Икусака.

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.

По состоянию на 31 декабря 2016 года состав Правления является следующим:

1. Такаки Андо – Президент (Председатель Правления);
2. Кан Фунакоши – Вице-президент;
3. Матвей Александрович Зык – Финансовый директор;
4. Александр Николаевич Синалеев – Руководитель Департамента управления рисками.

В течение 2016 года в состав Правления вошел Такаки Андо и заменил Нориюки Икусака в должности Президента.

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

Наблюдательный Совет и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;

- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

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.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Наблюдательный Совет;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа (Президент) и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Департамент управления рисками;
- Служба информационной безопасности;
- Департамент управления человеческими ресурсами;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба комплаенс-контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - руководителей бизнес-подразделений;

- руководителей бизнес-процессов;
- прочих сотрудников/подразделений, на которых возложены обязанности по контролю.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы комплаенс-контроля кредитной организации и Департамента управления рисками кредитной организации.

Служба комплаенс-контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы комплаенс-контроля включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторных рисков;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторных рисков;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- 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 клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;

- участие 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 и Наблюдательного Совета и высшего руководства Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации” устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы комплаенс-контроля 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 внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и системы управления рисками и внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру 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, юридический, репутационный и операционный, являются основными значимыми рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

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 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение 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 как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Кредитный риск управляется Департаментом управления рисками. Департамент подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Наблюдательному Совету. К полномочиям Наблюдательного Совета относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с внутренними документами. 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, рассматривают 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.

Кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитного комитета и Комитета по управлению рисками, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

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

Департамент управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих 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 2015 года и 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

## **(г) Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. 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 управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Президентом.

**(i) Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту 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.

**Средние процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2016 год			2015 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие	Рубли	Доллары США	Прочие
<b>Процентные активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства						
- Депозиты других банков	10,08%	-	-	11,19%	0,44%	-
Кредиты, выданные банкам	11,68%	4,49%	-	12,84%	3,82%	-
Кредиты, выданные клиентам	10,92%	2,35%	0,73%	12,58%	2,18%	0,51%
<b>Процентные обязательства</b>						
Депозиты банков						
- Срочные депозиты	10,98%	1,60%	0,02%	12,48%	1,25%	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	9,42%	1,15%	-	10,41%	0,39%	0,01%
Субординированный кредит	-	5,91%	-	-	5,36%	-

### ***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 2016 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом.

	2016 год		2015 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	(99 768)	(99 768)	(62 370)	(62 370)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	99 768	99 768	62 370	62 370

**(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.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	19 204 907	350 678	286 941	72 337	19 914 863
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	244 613	-	-	-	244 613
Кредиты, выданные банкам	9 179 386	-	604 969	-	9 784 355
Кредиты, выданные клиентам	9 267 816	298 575	7 013 042	349 873	16 929 306
Прочие финансовые активы	2 609	28 241	-	-	30 850
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>37 899 331</b>	<b>677 494</b>	<b>7 904 952</b>	<b>422 210</b>	<b>46 903 987</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Депозиты банков	7 564 055	-	4 308 408	336 911	12 209 374
Текущие счета и депозиты клиентов	18 177 246	677 440	513 124	84 279	19 452 089
Субординированный кредит	-	-	3 054 738	-	3 054 738
Прочие финансовые обязательства	84 013	10	25 714	12 210	121 947
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>25 825 314</b>	<b>677 450</b>	<b>7 901 984</b>	<b>433 400</b>	<b>34 838 148</b>

**Акционерное общество «Сумитомо Мицуби Рус Банк»**  
**Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год**

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Чистая признанная позиция без учета производных финансовых инструментов</b>	<b>12 074 017</b>	<b>44</b>	<b>2 968</b>	<b>(11 190)</b>	<b>12 065 839</b>
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	6 924	-	(6 513)	-	411
<b>Чистая позиция</b>	<b>12 080 941</b>	<b>44</b>	<b>(3 545)</b>	<b>(11 190)</b>	<b>12 066 250</b>

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	12 978 674	550 204	3 553 158	875 334	17 957 370
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	157 973	-	-	-	157 973
Кредиты, выданные банкам	6 375 956	-	1 097 398	-	7 473 354
Кредиты, выданные клиентам	8 752 170	91 055	11 001 303	506 492	20 351 020
Прочие финансовые активы	917	42 528	10 951	-	54 396
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>28 265 690</b>	<b>683 787</b>	<b>15 662 810</b>	<b>1 381 826</b>	<b>45 994 113</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Депозиты банков	4 948 827	-	10 090 383	-	15 039 210
Текущие счета и депозиты клиентов	11 793 357	701 180	1 895 199	1 397 393	15 787 129
Субординированный кредит	-	-	3 670 174	-	3 670 174
Прочие финансовые обязательства	74 262	39	14 007	11 411	99 719
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>16 816 446</b>	<b>701 219</b>	<b>15 669 763</b>	<b>1 408 804</b>	<b>34 596 232</b>
<b>Чистая признанная позиция без учета производных финансовых инструментов</b>	<b>11 449 244</b>	<b>(17 432)</b>	<b>(6 953)</b>	<b>(26 978)</b>	<b>11 397 881</b>
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	20 150	17 587	(55 047)	16 887	(423)
<b>Чистая позиция</b>	<b>11 469 394</b>	<b>155</b>	<b>(62 000)</b>	<b>(10 091)</b>	<b>11 397 458</b>

Усиление (ослабление) курса российского рубля на 20% по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов вызвало бы эффект на капитал и прибыль или убыток, как указано в нижеследующей таблице. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2016		2015	
	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	(567)	(567)	(9 920)	(9 920)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	567	567	9 920	9 920
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	7	7	25	25
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(7)	(7)	(25)	(25)

#### **(д) Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком 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 процедуры по управлению кредитным риском рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и банков);
- 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 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. Кредитный комитет рассматривает и одобряет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом управления рисками.

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

Банк проводит политику уменьшения кредитного риска путем получения обеспечения по кредитам хорошего качества. Банк принимает только гарантии и поручительства, выпущенные эмитентами, обладающими инвестиционными рейтингами, гарантии, выпущенные правительством Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации, правительствами и центральными банками развитых стран, или гарантийные депозиты.

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

Также, 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 2016 года и 31 декабря 2015 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года, составляло 21,3% (31 декабря 2015 года: 17,7%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

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

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

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

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

**Акционерное общество «Сумитомо Мицуби Рус Банк»**  
**Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год**

Генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных Генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Финансовые инструменты	Чистая сумма
			Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
Производные финансовые активы	1 757	-	1 757	-	-	1 757
Производные финансовые обязательства	(7 556)	-	(7 556)	-	-	(7 556)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных Генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Финансовые инструменты	Чистая сумма
			Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
Производные финансовые активы	171 699	-	171 699	(4 743)	-	166 956
Производные финансовые обязательства	(172 122)	-	(172 122)	4 743	-	(167 379)

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

**(e) Риск ликвидности**

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Департамент казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Департамент казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Департамент казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Департамент управления рисками на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются совместно Департаментом казначейства и Руководством Банка и исполняются Департаментом казначейства.

*Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»  
Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год*

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

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

*Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год*

В нижеследующей таблице представлен анализ по срокам погашения финансовых активов, обязательств и непризнанных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2016 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
						19 965 007	-	
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	19 965 007	-	-	-	-	19 965 007	19 914 863	
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	147 387	92 035	3 012	2 179	-	244 613	244 613	
Кредиты, выданные банкам	681 493	2 674 281	322 155	1 097 426	6 225 792	11 001 147	9 784 355	
Кредиты, выданные клиентам	1 604 190	2 628 455	2 965 809	1 641 090	10 646 043	19 485 587	16 929 306	
Прочие финансовые активы	1 469	-	1 000	140	33 905	36 514	30 850	
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>22 399 546</b>	<b>5 394 771</b>	<b>3 291 976</b>	<b>2 740 835</b>	<b>16 905 740</b>	<b>50 732 868</b>	<b>46 903 987</b>	
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Депозиты банков	(1 708 885)	(1 912 406)	(884 726)	(1 796 348)	(7 199 437)	(13 501 802)	(12 209 374)	
Текущие счета и депозиты клиентов	(11 803 681)	(7 370 781)	(241 192)	(174 547)	-	(19 590 201)	(19 452 089)	
Субординированный кредит	-	(46 585)	(46 938)	(95 876)	(5 085 576)	(5 274 975)	(3 054 738)	
Прочие финансовые обязательства	(3 924)	(38 500)	(63 262)	(12 859)	(4 565)	(123 110)	(121 947)	
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(13 516 490)</b>	<b>(9 368 272)</b>	<b>(1 236 118)</b>	<b>(2 079 630)</b>	<b>(12 289 578)</b>	<b>(38 490 088)</b>	<b>(34 838 148)</b>	
<b>Чистая позиция по непроизводным инструментам</b>	<b>8 883 056</b>	<b>(3 973 501)</b>	<b>2 055 858</b>	<b>661 205</b>	<b>4 616 162</b>	<b>12 242 780</b>	<b>12 065 839</b>	
<b>Производные финансовые инструменты</b>								
- приток	901 806	345 719	6 309	-	-	1 253 834	25 234	
- отток	(901 792)	(345 338)	(6 294)	-	-	(1 253 424)	(24 823)	
<b>Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>8 883 070</b>	<b>(3 973 120)</b>	<b>2 055 873</b>	<b>661 205</b>	<b>4 616 162</b>	<b>12 243 190</b>	<b>12 066 250</b>	
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>(2 218 043)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 218 043)</b>	<b>(2 218 043)</b>	

***Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»***  
*Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год*

В нижеследующей таблице представлен анализ по срокам погашения финансовых активов, обязательств и непризнанных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2015 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
						(выбытия)	
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	18 018 938	-	-	-	-	18 018 938	17 957 370
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	157 973	-	-	-	-	157 973	157 973
Кредиты, выданные банкам	75 070	983 665	1 993 392	508 538	5 270 560	8 831 225	7 473 354
Кредиты, выданные клиентам	1 634 566	2 449 480	1 825 593	3 572 388	13 762 416	23 244 443	20 351 020
Прочие финансовые активы	7 591	11 229	-	340	35 236	54 396	54 396
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>19 894 138</b>	<b>3 444 374</b>	<b>3 818 985</b>	<b>4 081 266</b>	<b>19 068 212</b>	<b>50 306 975</b>	<b>45 994 113</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Депозиты банков	(63 409)	(747 266)	(977 326)	(6 419 496)	(8 185 234)	(16 392 731)	(15 039 210)
Текущие счета и депозиты клиентов	(14 419 108)	(146 476)	(1 174 484)	(147 592)	-	(15 887 660)	(15 787 129)
Прочие финансовые обязательства	-	(51 536)	(47 196)	(100 359)	(4 830 539)	(5 029 630)	(3 670 174)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(3 491)</b>	<b>(3 072)</b>	<b>(22 258)</b>	<b>(70 898)</b>	<b>-</b>	<b>(99 719)</b>	<b>(99 719)</b>
<b>Чистая позиция по непроизводным финансовым инструментам</b>	<b>(14 486 008)</b>	<b>(948 350)</b>	<b>(2 221 264)</b>	<b>(6 738 345)</b>	<b>(13 015 773)</b>	<b>(37 409 740)</b>	<b>(34 596 232)</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>							
- приток	5 408 130	2 496 024	1 597 721	(2 657 079)	6 052 439	12 897 235	11 397 881
- отток	684 035	5 752 161	-	-	-	6 436 196	171 699
	(683 888)	(5 752 732)	-	-	-	(6 436 620)	(172 122)
<b>Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>5 408 277</b>	<b>2 495 453</b>	<b>1 597 721</b>	<b>(2 657 079)</b>	<b>6 052 439</b>	<b>12 896 811</b>	<b>11 397 458</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>(4 237 351)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 237 351)</b>	<b>(4 237 351)</b>

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

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 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

	Требование	2016 год, %	2015 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	68,6	71,9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	155,8	126,5
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	69,4	62,4

## 20 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 2015-2016 годов в рамках Программы оценки соответствия регулятивным нормам (RCAP) и было признано соответствующим Базельским стандартам. Присвоенный уровень оценки является наивысшим из 4-х существующих уровней.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 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% (31 декабря 2015 года: 5,0%, 6,0% и 10,0%), соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. На 31 декабря 2016 года минимальные уровни надбавок к нормативам достаточности капитала составляли 0,625% и 0%, 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 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Базовый капитал	10 948 917	10 709 121
<b>Основной капитал</b>	<b>10 948 917</b>	<b>10 709 121</b>
Дополнительный капитал	3 687 249	3 773 781
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>14 636 166</b>	<b>14 482 902</b>
<b>Норматив Н1.1 (%)</b>	<b>41,6</b>	37,3
<b>Норматив Н1.2 (%)</b>	<b>41,6</b>	37,3
<b>Норматив Н1.0 (%)</b>	<b>55,7</b>	50,4

## 21 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Выданные гарантии	1 298 189	2 845 729
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	10 000	10 000
Аkkредитивы	909 854	1 391 622
	<b>2 218 043</b>	<b>4 247 351</b>

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

## 22 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	109 662	122 069
Сроком от 1 года до 5 лет	124 238	228 503
	<b>233 900</b>	<b>350 572</b>

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

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

## **23 Условные обязательства**

### **(а) Страхование**

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

### **(б) Незавершенные судебные разбирательства**

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

### **(в) Условные налоговые обязательства**

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

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

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

На основании имеющейся информации, резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению Руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

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.

## **24 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.

(6)

### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на данных, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	2016 год		2015 год	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1 000	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные финансовые активы	25 234		171 699	
- Производные финансовые обязательства	(24 823)		(172 122)	

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк не имел нефинансовых активов или нефинансовых обязательств, по которым требуется раскрытие справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО.

В таблице далее приведен анализ контрактных сумм валютных форвардов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 годов, с указанием средневзвешенных курсов валют и оставшихся сроков до погашения. Номинальная сумма в таблице – это рублевый эквивалент суммы покупки по курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Средневзвешенный курс обмена валюты – это отношение величины продаваемой валюты к величине покупаемой валюты.

***Акционерное общество «Сумитомо Мицуй Рус Банк»***  
*Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год*

	Номинальная сумма		Средневзвешенный курс обмена	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Покупка рублей за японские йены</b>				
Менее 3 месяцев	-	7 550	-	1,76
<b>Покупка рублей за доллары США</b>				
Менее 3 месяцев	797 275	3 225 422	0,02	0,01
От 3 до 6 месяцев	6 309	-	0,02	-
<b>Покупка долларов США за рубли</b>				
Менее 3 месяцев	762 787	3 178 373	63,35	72,45
<b>Покупка евро за рубли</b>				
Менее 3 месяцев	-	17 378	-	81,03
<b>Покупка японских юаней за доллары США</b>				
Менее 3 месяцев	-	7 261	-	0,01
<b>Покупка японских юаней за рубли</b>				
Менее 3 месяцев	-	16 942	-	0,6

Справедливая стоимость субординированного кредита по состоянию на 31 декабря 2016 года равна 3 330 915 тыс. рублей, на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость субординированного кредита приблизительно равна его справедливой стоимости. Справедливая стоимость субординированного кредита относится к уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости. Балансовая стоимость остальных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

## **25 Операции со связанными сторонами**

### **(а) Отношения контроля**

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

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

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2016 и 2015 годы может быть представлен следующим образом:

	2016 год	2015 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Вознаграждение членам Правления	85 594	79 565
	<b>85 594</b>	<b>79 565</b>

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

(в)

## Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2016 год				2015 год			
	Материнская компания		Дочерние компании материнской компании		Материнская компания		Дочерние компании материнской компании	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка %
<b>Отчет о финансовом положении</b>								
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	351 249	-	288 262	-	4 417 087	0,43%	551 187	-
включая остатки в долларах США	279 541	-	-	-	3 542 736	0,43%	-	-
Кредиты, выданные банкам	-	-	1 815 377	9,87%	302 520	10,95%	605 903	11,05%
Производные финансовые активы	-	-	-	-	76	-	17 038	-
Прочие активы	886	-	21	-	27	-	18 269	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Депозиты банков	10 891 376	7,46%	-	-	15 039 210	4,90%	-	-
включая остатки в долларах США	3 701 719	1,71%	-	-	10 090 383	1,24%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	-	253 926	6,91%
Субординированный кредит	3 054 738	5,91%	-	-	3 670 174	5,36%	-	-
Производные финансовые обязательства	-	-	15 622	-	-	-	446	-
Прочие обязательства	13 276	-	24 027	-	5 599	-	12 750	-
<b>Внебалансовые остатки</b>								
Полученные гарантии	14 796 538	-	-	-	18 067 637	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк получил гарантии от материнской компании в качестве обеспечения кредитов, выданных банкам, в размере 3 775 764 тыс. рублей, в качестве обеспечения кредитов, выданных клиентам, в размере 11 020 774 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк получил гарантии от материнской компании в качестве обеспечения кредитов, выданных банкам, в размере 3 167 419 тыс. рублей, в качестве обеспечения кредитов, выданных клиентам, в размере 11 508 596 тыс. рублей и обязательства кредитного характера в размере 3 391 622 тыс. рублей. Комиссионный расход в представленной ниже таблице, в основном, состоит из комиссий, уплаченных материнской компании по полученным гарантиям.

**Акционерное общество «Сумитомо Мицуби Рус Банк»**  
**Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год**

	2016 год		2015 год	
	Материнская компания	Дочерние компании материнской компании	Материнская компания	Дочерние компании материнской компании
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Прибыль или убыток</b>				
Процентные доходы	23 576	77 806	158 890	418 176
Процентные расходы	(968 062)	(4 792)	(641 094)	(111 813)
Комиссионные доходы	4 797	209 813	-	39 957
Комиссионные расходы	(28 961)	-	(39 868)	(20)
Прочие операционные доходы	-	-	9 859	34
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	36 938	4 156	28 230	(744)
Расходы на персонал	(56 754)	-	(38 583)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(28 711)	(28 189)	(9)	(55 453)

Г-н Андо Такаки  
Президент

Г-н Бескубский И.Л.  
Главный бухгалтер

