

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

по состоянию на 01.07.2017 года

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Сумитомо Мицуи Рус Банк» (далее – Банк) за период с 1 января 2017 года по 30 июня 2017 года, составленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы в публикуемых формах и пояснительной информации представлены в тысячах российских рублей.

1. Организационная структура, деятельность и рейтинги

Банк был создан в Российской Федерации как закрытое акционерное общество в апреле 2009 года, получил банковскую лицензию в июне 2009 года и начал операции с корпоративными клиентами с декабря 2009 года. 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.

Банк не имеет филиалов и дочерних компаний. Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 123112, Москва, Пресненская набережная, 10.

По состоянию на 01 июля 2017 года численность сотрудников составила 88 человек.

Банк входит в состав международной банковской группы Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (далее – «Группа»). Группа предлагает широкий спектр финансовых услуг, фокусируясь на банковской деятельности. Группа осуществляет лизинговые операции, операции с ценными бумагами, занимается инвестициями, операциями с венчурным капиталом, иными операциями, связанными с кредитованием.

Банк учрежден японским банком Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (владеет долей 99%) и его дочерним английским банком Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед (1%).

2. Краткая характеристика деятельности и условия ее осуществления

Основное направление деятельности Банка – обслуживание корпоративных клиентов.

Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетного обслуживания, проведение конверсионных операций.

В отношении макроэкономических условий, в которых Банк осуществляет свою деятельность можно отметить следующее.

По данным Росстата¹ после двухлетней рецессии экономика вернулась к росту. Рецессия была вызвана, в основном, низкими ценами на нефть и санкциями, наложенными на некоторых российских граждан и предприятия в ответ на присоединение Крыма и из-за конфликта на востоке Украины.

Объем промышленного производства в России в мае 2017 года увеличился на 5,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, после роста на 2,3% в предыдущем месяце, превысив ожидания рынка – рост на 2%.

В целом за 1 полугодие 2017 года основные показатели деятельности банков медленно росли с исключением влияния валютной переоценки. Согласно данным Банка России, активы банков в январе-июне 2017 года выросли на 2,2%, а совокупный объем кредитов экономике (предприятиям и населению) возрос на 1,8%. За январь-июнь 2017 года объем кредитов предприятиям возрос на 1%, а объем кредитов физическим лицам возрос на 3,8%.

¹ <http://www.ereport.ru/reviews/rev201706.htm>

Банк России обращает внимание на то, что в 2017 году укрепление рубля привело к замедлению номинальных приростов по большинству основных показателей, характеризующих работу банковского сектора. Валютная переоценка заметно влияет на статистику, так как удельный вес валютных активов в банках составлял на 1 июля 2017 года 26,9%, а в пассивах – 24,5%. При этом колебания курса рубля относительно основных мировых валют в 2017 году были достаточно значимы.

По-прежнему очень высока концентрация активов в крупнейших банках. По данным Банка России, на 1 июля 2017 года доля активов пяти крупнейших российских банков в активах всей банковской системы составила 55,3%, а на банки топ-20 приходится 78,5% активов всего банковского сектора. 57,7% от числа действующих кредитных организаций зарегистрированы в Центральном федеральном округе, в том числе в Москве и Московской области – 51,8%.

В целом за 1 полугодие 2017 года объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился на 4,6%, а по розничному возрос на 2,2%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за полугодие увеличился с 6,3 до 6,5%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9 до 7,8%

Общий размер прибыли банковской системы продолжает расти. За 1 полугодие 2017 года кредитными организациями получена общая прибыль в размере 770 млрд. рублей. За аналогичный период прошлого года общая прибыль банковской системы составила 360 млрд. рублей.

Как и ранее, Банк не испытывает проблем с ликвидностью. По состоянию на 01 июля 2017 года значения нормативов ликвидности составили для Н2 – 75,862% (минимальное нормативное значение – 15%), для Н3 – 88,14% (минимальное нормативное значение – 50%), для Н4 – 72,376% (максимальное нормативное значение – 120%).

Результаты деятельности Банка за 1 полугодие 2017 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.07.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, исключая обязательные резервы	1 434 434	881 461
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	751 619	643 000
Российская Федерация	3 680	3 489
Иные государства	747 939	639 511
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 186 053	1 524 461

На 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 315 501 тыс. рублей и 244 613 тыс. рублей соответственно. Банк производит депонирование обязательных резервов в Банке России на постоянной основе.

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.07.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Производные финансовые инструменты	265 992	25 234
Форварды с иностранной валютой	265 992	25 234

3.3 Чистая ссудная задолженность

	на 01.07.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам - кредитным организациям	21 943 903	27 906 569
в том числе, депозиты в ЦБ РФ	0	7 000 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 254 613	16 926 054
Итого ссудной задолженности	41 198 516	44 832 623

Резерв на возможные потери по ссудам
Итого чистой ссудной задолженности

(403 431)
40 795 085

(459 464)
44 373 159

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

Банк предоставляет ссуды в форме срочных кредитов, кредитных линий с лимитом выдачи и лимитом задолженности, а так же неподтвержденных кредитных линий.

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года просроченная задолженность по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, отсутствовала.

В течение первого полугодия 2017 года Банк не списывал просроченную задолженность по кредитам.

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена ниже:

	на 01.07.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	21 943 903	27 906 569
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	19 254 613	16 926 054
Добыча полезных ископаемых	909 008	1 866 366
Инвестиционные проекты	6 195 573	6 280 017
Оптовая и розничная торговля	4 351 900	900 200
Производство	5 545 375	5 681 383
Операции с недвижимым имуществом	1 772 565	1 819 707
Лизинг	450 000	350 000
Прочие размещенные средства	30 192	28 381
Итого ссудной задолженности	41 198 516	44 832 623
Резерв на возможные потери по ссудам	(403 431)	(459 464)
Итого чистой ссудной задолженности	40 795 085	44 373 159

Риск на одного заемщика/группу связанных заемщиков дополнительно ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам и контрагентами, а также группам взаимосвязанных заемщиков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 1 полугодие 2017 года представлены далее:

тыс. руб.	Капитальные вложения в арендованное имущество	Компьютерная техника	Мебель и прочие основные средства	Вложения в приобретение основных средств	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	128 738	94 846	40 428	0	34 560	298 572
Поступления	0	3 148	1 859	6 496	4 126	15 629
Перевод в другую категорию	0	(9 387)	(1 134)	(5 006)	(3 735)	(19 262)
Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года	128 738	88 607	41 153	1 490	34 951	294 939
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(91 837)	(39 386)	(31 291)	0	(3 542)	(166 056)
Начисленная амортизация за 1 полугодие 2017 года	(8 616)	(17 176)	(1 142)	0	(3 586)	(30 520)
Выбытие	0	9 387	1 134		355	10 876
Остаток по состоянию на 1 июля 2017 года	(100 453)	(47 175)	(31 299)	0	(6 773)	(185 700)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 1 июля 2017 года	28 285	41 432	9 854	1 490	28 178	109 239

3.5 Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения, представлены в таблице в разрезе видов активов:

	на 01.07.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Требования по получению процентов	220 091	231 655
Расчеты с биржей и по брокерским операциям	83 870	70 540
Прочие комиссии	1 174	1 061
Резерв под обесценение	(61)	(2 523)
Всего прочих финансовых активов	305 074	300 733
Расходы будущих периодов	8 343	7 312
Авансы уплаченные	34 038	41 382
Прочие	512	1 492
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 640	6 594
Резерв под обесценение	(34 017)	(41 382)
Всего прочих нефинансовых активов	11 516	15 398
	316 590	361 131

В состав прочих активов входит только краткосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, не превышающий 12 месяцев от отчётной даты.

3.6 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	на 01.07.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	155 971	321 672
Срочные кредиты банков-нерезидентов (Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорэйшн)	11 778 439	13 515 772
Срочные кредиты банков-резидентов	1 086 282	1 316 569
	13 020 692	15 154 013

По состоянию на 1 июля 2017 года объем средств, привлеченных на межбанковском рынке, уменьшился по сравнению с 1 января 2017 года на 2 133 321 тыс.руб. 90% объема кредитов на 01.07.2017 г. приходится на одного контрагента - Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорэйшн.

3.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.07.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	6 357 670	1 845 214
Юридические лица (резиденты)	5 934 167	1 675 273
Юридические лица (нерезиденты)	423 503	169 941
Срочные депозиты	12 258 684	17 416 047
Юридические лица (резиденты)	12 209 215	17 416 047
Юридические лица (нерезиденты)	49 469	0
	18 616 354	19 261 261

Общий объем средств на счетах клиентов и размещенных в срочных депозитах по состоянию на 1 июля 2017 года уменьшился на 5 157 363 тыс. руб. (30%) по сравнению с величиной на 1 января 2017 года за счет срочных депозитов юридических лиц. В тоже время остатки на текущих счетах по состоянию на 1 июля 2017 года увеличились на 4 512 456 тыс.руб. (245%) по сравнению с величиной на 1 января 2017 года. В целом объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 1 июля 2017 года сократился на 644 907 тыс.руб. (3%) по сравнению с величиной на 1 января 2017 года.

Банк последовательно работает над расширением клиентской базы, привлекая на расчетное обслуживание новые организации. В целях увеличения средств на текущих счетах клиентов, начиная с декабря 2013 года, Банк начисляет проценты на остатки по текущим счетам. Указанное снижение Банк восполнил за счет срочных депозитов, привлеченных от материнского банка.

3.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.07.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Производные финансовые инструменты	264 734	24 823
Форварды с иностранной валютой	264 734	24 823

3.9 Прочие обязательства

	на 01.07.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов	203 939	300 927
Прочая кредиторская задолженность	3 353	40 132
Резервы предстоящих расходов на выплату премий	0	63 263
Резервы предстоящих отпусков	14 753	13 622
Доходы будущих периодов	5 892	0
Всего прочих финансовых обязательств	227 937	417 944
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 702	37 832
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 702	37 832
	229 639	455 776

С начала года общий объем прочих обязательств Банка уменьшился на 50%. Основное уменьшение произошло за счет уменьшения обязательств по выплате премий, уменьшения кредиторской задолженности по налогам и обязательств по уплате процентов.

3.10 Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 июля 2017, как и по состоянию на 1 января 2017 года, уставный капитал был сформирован из 6 400 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. В течение первого полугодия 2017 года дополнительная эмиссия не осуществлялась.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена ниже:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	Прочие активы	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.07.2016 г.	405 018	7 750	0	412 768
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(1 532)	2 305	34 023	34 796
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.07.2017 г.	403 486	10 055	34 023	447 564

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена в таблице следующим образом:

	на 01.07.2017 г. тыс. рублей	на 01.07.2016 г. тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	288 406	404 392
Расходы от операций с иностранной валютой	(245 858)	(326 594)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 693	77 798
Доходы от переоценки иностранной валюты	5 900 773	26 129 918
Расходы от переоценки иностранной валюты	(5 851 089)	(26 166 531)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	49 684	(36 613)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	79 377	41 185

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	на 01.07.2017 г. тыс. рублей	на 01.07.2016 г. тыс. рублей
Налог на прибыль (см. справочную информацию к таблице)	65 615	0
Отложенный налог на прибыль	0	1 398
Прочие налоги, в т.ч.:	48 366	49 772
НДС	31 457	34 089
Налог на имущество	351	528
Прочие налоги	16 558	15 155
Итого	113 981	51 170

Справочная информация:

Крупнейший налог, уплачиваемый банком – налог на прибыль. Нагрузка по налогу на прибыль за первое полугодие 2017 года выросла по сравнению с аналогичным периодом 2016 года. Сумма налога на прибыль по итогам отчетного периода составила 66 млн. руб. в то время как сумма авансовых платежей по налогу на прибыль за первое полугодие 2016 года, учтенная на счетах переплат по налогу, составила 125 млн. руб. В прошлом году уплаченные авансовые платежи учтены на счетах переплат из-за промежуточных убытков, возникших в результате необходимости увеличения величины резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Величина прочих налогов за первое полугодие 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года практически не изменилась: 48 млн. руб. в 2017 году против 50 млн. руб. в 2016 году.

В течение первого полугодия 2017 года новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	на 01.07.2017 г. тыс. рублей	на 01.07.2016 г. тыс. рублей
Расходы на оплату труда и иные компенсации	(180 102)	(222 212)
Расходы на оплату предстоящих ежегодных отпусков	(1 073)	(18 614)
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	1 009	2 622
Страховые взносы по заработной плате	(24 004)	(37 259)
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам по оплате страховых взносов	2 805	437
Расходы на персонал	(201 365)	(275 026)

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Формирование и поддержание портфеля работающих активов остается основной задачей Банка в текущем, 2017 году.

Кредитование юридических лиц является стратегическим приоритетом развития Банка. Вместе с тем, за период с 01.01.2017 по 30.06.2017 г. величина чистой ссудной задолженности снизилась на 3 634 107 тыс. руб. или 8%. Указанное снижение связано с уменьшением величины кредитного портфеля Банка. Следует также отметить, что капитальные возможности Банка продолжают использоваться не в полной мере – так, значение норматива достаточности собственных средств остается на крайне высоком уровне (56,1% на 1 июля 2017 года по сравнению с 55,2% на 1 января 2017 года).

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	на 01.07.2017 г.		на 01.01.2017 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	6 400	6 400 000	6 400	6 400 000
Уставный капитал	6 400	6 400 000	6 400	6 400 000

99% акционерного капитала Банка принадлежит Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн, а 1% - его дочернему английскому банку Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн юроп Лимитед.

100% уставного капитала компании Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед принадлежит Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн. В свою очередь, 100% уставного капитала Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн принадлежит холдинговой компании «Сумитомо Мицуи Файненшл Груп, Инк.», местом регистрации которой является Япония.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход составляет 2 800 000 тыс. руб.

Резервный фонд

Банк в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом образует резервный фонд для покрытия возможных убытков и потерь по его операциям за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли.

Размер резервного фонда составляет 10% от зарегистрированного Уставного капитала Банка.

Ежегодные отчисления в резервный фонд, до достижения им минимального размера, установленного Уставом Банка, составляют 5% от чистой прибыли.

Резервный фонд составляет:

	на 01.07.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Резервный фонд	423 405	423 405

При планировании Банком своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых показателей норматива Н1 нормативным значениям Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	на 01.07.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	14 761 422	14 636 166
<i>Основной капитал</i>	<i>11 548 596</i>	<i>10 948 917</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>11 665 411</i>	<i>10 993 520</i>
Уставный капитал	6 400 000	6 400 000
Эмиссионный доход	2 800 000	2 800 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	423 405	423 405
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2 042 006	1 370 115
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>116 815</i>	<i>44 603</i>
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>3 234 985</i>	<i>3 687 249</i>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	280 710	664 582
Субординированный кредит по остаточной стоимости	2 954 275	3 032 845
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	<i>22 159</i>	<i>10 178</i>
	14 761 422	14 636 166

Выплата дивидендов за 2016 и 2015 годы не осуществлялась.

Ограничений по использованию источников основного и дополнительного капитала нет.

Минимально
допустимое значение,
%

01.07.2017 г.,
%

Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	8.0	56.1
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	4.5	43.9
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6.0	43.9

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

6.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	43 491 119	346 706
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	101 445	101 445
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 164 924	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	23 256 736	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	17 520 601	245 261
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	112 911	0
9	Прочие активы	0	0	334 502	0

6.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.07.2017 г. тыс. руб.	на 01.01.2017 г. тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	747 939	639 511
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 135 874	4 767 292
2.1	банкам-нерезидентам	3 500 000	1 750 000
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 635 874	3 017 292
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 367 382	14 007 384
4.1	банков-нерезидентов	11 934 410	13 837 443
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	472 972	169 941
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

7. Информация об операциях со связанными сторонами

	на 01.07.2017 г. тыс. рублей			на 01.01.2017 г. тыс. рублей		
	Сумитомо Мицуи Банкинг Корпорейшн (Япония)	Дочерние предприятия материнской компании	Всего операций со связанными сторонами	Сумитомо Мицуи Банкинг Корпорейшн (Япония)	Дочерние предприятия материнской компании	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	308 663	439 276	747 939	351 249	288 262	639 511
Чистая ссудная задолженность	1 000 000	2 500 000	3 500 000	0	1 750 000	1 750 000
Средства кредитных организаций	(11 934 411)	0	(11 934 411)	(13 837 443)	0	(13 837 443)
Финансовые активы/обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
<i>Активы</i>	29 691	56 945	86 636	0	0	0
<i>Обязательства</i>	(2 033)	(33 240)	(35 273)	0	(15 622)	(15 622)
Прочие						
<i>Активы</i>	38 861	24 809	63 670	886	65 398	66 284
<i>Обязательства</i>	119 725	0	119 725	(121 947)	(24 027)	(145 974)
Гарантии и поручительства полученные	19 793 135	0	19 793 135	14 796 538	0	14 796 538

Операции с управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений членам Правления, включенных в статью «Операционные расходы», за первое полугодие 2017 и за 2016 год может быть представлен следующим образом:

	Первое полугодие 2017 года тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Вознаграждение членам Правления	57 270	85 594
	57 270	85 594

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В течение отчетного периода в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствовали средства, недоступные для использования или имеющие ограничения для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в качестве обязательных резервов.

За 1 полугодие 2017 года Банк в итоге продемонстрировал прирост денежных средств и их эквивалентов в сумме 662 млн. руб. Указанный прирост, в первую очередь, обеспечен сокращением балансовых активов в связи с погашением предоставленных кредитов – прирост денежных средств по данной статье составил 3 985 млн. руб. (Для сравнения: за аналогичный период прошлого года отток денежных средств составил 1 011 млн. руб.) Выплаченные заемщиками средства, в основном, были возвращены Банком на межбанковский рынок и корпоративным вкладчикам, однако, уже в несколько меньшем объеме (отток денежных средств по данной статье составил 3 128 млн.руб. Для сравнения: за аналогичный период прошлого года отток составил только 159 млн. руб.)

В отношении движения денежных средств по статьям Отчета о финансовых результатах следует отметить, что за первое полугодие 2017 года результат составил отрицательную величину, а именно – отток в сумме 58 млн. руб. по сравнению с притоком за аналогичный период прошлого года в сумме 353 млн. руб. Такая динамика, в основном, объясняется увеличением процентных расходов: в текущем полугодии сумма уплаченных процентов составила 1 388 млн. руб., а за аналогичный период прошлого года – 1 059 млн. руб. (+31%).

В целом, динамика показателей Отчета о движении денежных средств свидетельствует о замедлении экономического роста в отраслях, где осуществляют свою деятельность клиенты, финансируемые Банком.

Вице-президент

Главный бухгалтер

м.п.



Фунакоши К.

Бескубский И.Л.

«11» августа 2017 года