

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

по состоянию на 01.10.2017 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 сентября 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 октября 2017 года численность сотрудников составила 85 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.

По итогам 9 месяцев 2017 года рост индекса промышленного производства составил +1,8% к аналогичному периоду прошлого года. Полученные результаты были обеспечены наметившейся в начале 2017 года тенденцией к росту промышленного производства (по итогам 1 квартала +0,1%, 2 квартала +3,8%, 3 квартала +1,4%)². В разрезе укрупненных секторов промышленности по результатам 9 месяцев 2017 года в добывающей промышленности налицо существенный рост +2,8%, вызванный увеличением объемов добычи ключевых энергоресурсов, в частности газа (+11,7% по итогам 9 месяцев к аналогичному периоду прошлого года).

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

² <http://economy.gov.ru/minrec/about/structure/depssectoreconom/2017031112>

Обрабатывающие производства увеличились на 1,0%. В секторе по обеспечению электрической энергией, газом и паром наблюдается рост +1,7 %.

Как и ранее, Банк не испытывает проблем с ликвидностью. По состоянию на 01 октября 2017 года значения нормативов ликвидности составили для Н2 – 179,063% (минимальное нормативное значение – 15%), для Н3 – 115,126% (минимальное нормативное значение – 50%), для Н4 – 64,618% (максимальное нормативное значение – 120%).

Результаты деятельности Банка за 9 месяцев 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 01.10.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, исключая обязательные резервы	1 301 598	881 461
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 370 264	643 000
Российская Федерация	4 567	3 489
Иные государства	1 365 697	639 511
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 671 862	1 524 461

На 1 октября 2017 года и на 1 января 2017 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 333 383 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 01.10.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Производные финансовые инструменты	89 963	25 234
Форварды с иностранной валютой	89 963	25 234

3.3 Чистая ссудная задолженность

	на 01.10.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам - кредитным организациям	21 640 085	27 906 569
в том числе, депозиты в ЦБ РФ	5 000 000	7 000 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	21 942 480	16 926 054
Итого ссудной задолженности	43 582 565	44 832 623
Резерв на возможные потери по ссудам	(412 007)	(459 464)
Итого чистой ссудной задолженности	43 170 558	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 октября 2017 года и 1 января 2017 года просроченная задолженность по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, отсутствовала.

В течение 9 месяцев 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 01.10.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	21 640 085	27 906 569
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	21 942 480	16 926 054
Добыча полезных ископаемых	669 426	1 866 366
Инвестиционные проекты	6 195 573	6 280 017
Оптовая и розничная торговля	5 783 100	900 200
Производство	7 073 260	5 681 383
Операции с недвижимым имуществом	1 740 507	1 819 707
Лизинг	450 000	350 000
Прочие размещенные средства	30 614	28 381
Итого ссудной задолженности	43 582 565	44 832 623
Резерв на возможные потери по ссудам	(412 007)	(459 464)
Итого чистой ссудной задолженности	43 170 558	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 заемщика, 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 октября 2017 года и на 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2017 года представлены далее:

тыс. руб.	Капитальные вложения в арендованное имущество	Компьютерная техника	Мебель и прочие основные средства	Вложения в приобретение основных средств	Нематериальные 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	4 533	9 305	5 941	22 927
Перевод в другую категорию	0	(9 387)	(1 134)	(7 680)	(3 735)	(21 936)
Остаток по состоянию на 1 октября 2017 года	128 738	88 607	43 827	1 625	36 766	299 563
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(91 837)	(39 386)	(31 291)	0	(3 542)	(166 056)
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2017 года	(12 995)	(25 824)	(1 809)	0	(5 462)	(46 090)
Выбытие	0	9 387	1 134	0	355	10 876
Остаток по состоянию на 1 октября 2017 года	(104 832)	(55 823)	(31 966)	0	(8 649)	(201 270)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 1 октября 2017 года	23 906	32 784	11 861	1 625	28 117	98 293

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 01.10.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Требования по получению процентов	183 722	231 655
Расчеты с биржей и по брокерским операциям	81 431	70 540
Прочие комиссии	1 311	1 061
Резерв под обесценение	(290)	(2 523)
Всего прочих финансовых активов	266 174	300 733
Расходы будущих периодов	6 398	7 312
Авансы уплаченные	47 816	41 382
Прочие	936	1 492
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	947	6 594
Резерв под обесценение	(47 724)	(41 382)
Всего прочих нефинансовых активов	8 373	15 398
	274 547	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 01.10.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	330 135	321 672
Срочные кредиты банков-нерезидентов (Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорэйшн)	12 430 530	13 515 772
Срочные кредиты банков-резидентов	100 000	1 316 569
	12 860 665	15 154 013

По состоянию на 1 октября 2017 года объем средств, привлеченных на межбанковском рынке, уменьшился по сравнению с 1 января 2017 года на 2 293 348 тыс.руб. 99% объема кредитов на 01.10.2017 г. приходится на одного контрагента - Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорэйшн.

3.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.10.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	4 019 607	1 845 214
Юридические лица (резиденты)	3 190 142	1 675 273
Юридические лица (нерезиденты)	829 465	169 941
Срочные депозиты	17 576 195	17 416 047
Юридические лица (резиденты)	17 495 011	17 416 047
Юридические лица (нерезиденты)	81 184	0
	21 595 802	19 261 261

Общий объем средств на текущих счетах клиентов по состоянию на 1 октября 2017 года увеличился на 2 174 393 тыс. руб. (118%) по сравнению с величиной на 1 января 2017 года. В тоже время остатки на счетах по учету срочных депозитов по состоянию на 1 октября 2017 года увеличились на 160 148 тыс. руб. (1%) по сравнению с величиной на 1 января 2017 года. В целом объем средств на счетах клиентов и размещенных в срочных депозитах по состоянию на 1 октября 2017 года увеличился на 2 334 541 тыс. руб. (12%) по сравнению с величиной на 1 января 2017 года за счет остатков на текущих счетах юридических лиц.

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.

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

	на 01.10.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Производные финансовые инструменты	83 376	24 823
Форварды с иностранной валютой	83 376	24 823

3.9 Прочие обязательства

	на 01.10.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов	162 894	300 927
Прочая кредиторская задолженность	4 227	40 132
Резервы предстоящих расходов на выплату премий	0	63 263
Резервы предстоящих отпусков	10 946	13 622
Доходы будущих периодов	5 110	0
Всего прочих финансовых обязательств	183 177	417 944
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 058	37 832
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 058	37 832
	184 235	455 776

С начала года общий объем прочих обязательств Банка уменьшился на 60%. 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 октября 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 9 месяцев 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:

	Судная и приравненная к ней зadolженность	По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	Прочие активы	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.10.2016 г.	860 694	8 305	1	869 000
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(448 397)	715	47 723	399 959
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.10.2017 г.	412 297	9 020	47 724	469 041

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 01.10.2017 г. тыс. рублей	на 01.10.2016 г. тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	662 343	466 960
Расходы от операций с иностранной валютой	(656 960)	(370 003)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 383	96 957
Доходы от переоценки иностранной валюты	8 180 872	31 560 618
Расходы от переоценки иностранной валюты	(8 112 271)	(31 602 263)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	68 601	(41 645)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	73 984	55 312

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	на 01.10.2017 г. тыс. рублей	на 01.10.2016 г. тыс. рублей
Налог на прибыль (см. справочную информацию к таблице)	89 880	99 800
Отложенный налог на прибыль	0	(4 329)
Прочие налоги, в т.ч.:	71 085	70 837
НДС	46 208	49 697
Налог на имущество	352	782
Прочие налоги	24 525	20 358
Итого	160 965	166 308

В течение 9 месяцев 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 01.10.2017 г. тыс. рублей	на 01.10.2016 г. тыс. рублей
Расходы на оплату труда и иные компенсации	(277 696)	(303 372)
Расходы на оплату предстоящих ежегодных отпусков	(1 073)	(18 614)
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	4 542	9 727
Страховые взносы по заработной плате	(31 871)	(44 967)
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам по оплате страховых взносов	3 202	1 253
Расходы на персонал	(302 896)	(355 973)

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 30.09.2017 г. величина чистой ссудной задолженности снизилась на 1 250 058 тыс. руб. или 3%. 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 (61,3% на 1 октября 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 01.10.2017 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
	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 01.10.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Резервный фонд	<u>423 405</u>	<u>423 405</u>

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 01.10.2017 г. тыс. рублей	на 01.01.2017 г. тыс. рублей
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	14 689 862	14 636 166
<i>Основной капитал</i>	11 487 222	10 948 917
<i>Источники базового капитала:</i>	11 665 411	10 993 520
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>	178 189	44 603
<i>Источники дополнительного капитала</i>	3 202 640	3 687 249
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	339 313	664 582
Субординированный кредит по остаточной стоимости	2 900 845	3 032 845
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	37 518	10 178
	14 689 862	14 636 166

Выплата дивидендов за 2016 и 2015 годы не осуществлялась.

Ограничений по использованию источников основного и дополнительного капитала нет.

	Минимально допустимое значение, %	01.10.2017 г., %
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	8.0	61.345
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	4.5	47.915
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6.0	47.971

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 обязательст вам 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	46 087 380	574 568
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	100 878	100 878
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	2 640 769	0
5	Межбанковские кредиты	0	0	22 909 527	0

	(депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	20 038 077	473 690
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	101 582	0
9	Прочие активы	0	0	296 547	0

6.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.10.2017 г. тыс. руб.	на 01.01.2017 г. тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 365 697	639 511
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 541 565	4 767 292
2.1	банкам-нерезидентам	0	1 750 000
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 541 565	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:	13 671 314	14 007 384
4.1	банков-нерезидентов	12 760 665	13 837 443
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	910 649	169 941
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

7. Информация об операциях со связанными сторонами

	на 01.10.2017 г. тыс. рублей			на 01.01.2017 г. тыс. рублей		
	Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (Япония)	Дочерние предприятия материнской компании	Всего операций со связанными сторонами	Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (Япония)	Дочерние предприятия материнской компании	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	1 265 321	100 376	1 365 697	351 249	288 262	639 511
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	1 750 000	1 750 000
Средства кредитных организаций	(12 760 665)	0	(12 760 665)	(13 837 443)	0	(13 837 443)
Финансовые активы/обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
<i>Активы</i>	5 291	2 924	8 215	0	0	0
<i>Обязательства</i>	(4 771)	(16 697)	(21 468)	0	(15 622)	(15 622)
Прочие						
<i>Активы</i>	1 195	2 523	3 718	886	65 398	66 284
<i>Обязательства</i>	120 064	0	120 064	(121 947)	(24 027)	(145 974)
Гарантии и поручительства полученные	26 713 850	0	26 713 850	14 796 538	0	14 796 538

Операции с управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений членам Правления, включенных в статью «Операционные расходы», за 9 месяцев 2017 и за 2016 год может быть представлен следующим образом:

	9 месяцев 2017 года тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Вознаграждение членам Правления	55 796	85 594
	55 796	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 9 месяцев 2017 года Банк, в итоге, продемонстрировал прирост денежных средств и их эквивалентов в сумме 1 147 401 тыс. руб. Указанный прирост, в первую очередь, обеспечен сокращением балансовых активов в связи с уменьшением чистой ссудной задолженности по сравнению с предыдущим годом и приростом по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в размере 4 312 139 тыс. руб.

В отношении движения денежных средств по статьям Отчета о финансовых результатах следует отметить, что за 9 месяцев 2017 года результат составил положительную величину, а именно – приток в сумме 3 531 тыс. руб., данный показатель меньше чем данные предыдущего отчетного периода на 581 911 тыс. руб. Такая динамика, в основном, объясняется увеличением процентных расходов: за 9 месяцев 2017 г. сумма уплаченных процентов составила 2 098 691 тыс. руб., а за аналогичный период прошлого года – 1 600 551 тыс. руб. (+31%), также уменьшились доходы по операциям с иностранной валютой на 91 574 тыс. руб. (94%) и увеличились расходы по налогам на 87 813 тыс. руб. (67%) по сравнению с предыдущим отчетным годом.

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

Фунакоши К.

Заместитель главного бухгалтера

Полковникова Р.Р.

