

Акционерное общество
«Сумитомо Мицуй Рус Банк»

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность

по состоянию на 30 июня 2020 года и
за шесть месяцев 2020 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	8
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	9
1 Введение	9
2 Принципы составления финансовой отчетности	11
3 Основные положения учетной политики.....	13
4 Анализ финансовых рисков	13
5 Процентные доходы и процентные расходы	18
6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	18
7 Денежные средства и их эквиваленты	19
8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ...	21
9 Кредиты и авансы, выданные банкам	22
10 Кредиты, выданные клиентам	23
11 Счета и депозиты банков.....	25
12 Текущие счета и депозиты клиентов.....	25
13 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	25
14 Операции со связанными сторонами	28



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

**Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного
общества “Сумитомо Мицуй Рус Банк”**

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества “Сумитомо Мицуй Рус Банк” (далее – “Банк”) по состоянию на 30 июня 2020 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также пояснений к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Проверяемое лицо: Акционерное общество “Сумитомо Мицуй Рус Банк”.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1097711000045.

Москва, Россия.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Татаринова Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»

Москва, Россия

19 августа 2020 года

*Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года*

(в тысячах российских рублей)

	Пояснение ния	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	1 809 971	1 856 656
Процентные расходы	5	(1 691 271)	(1 581 674)
Чистый процентный доход		118 700	274 982
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (долговые инструменты)		(1 426)	(889)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		117 274	274 093
Комиссионные доходы		14 125	10 990
Комиссионные расходы		(9 178)	(7 592)
Чистый комиссионный доход		4 947	3 398
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6	467 010	405 491
Прочие операционные доходы		3 753	-
Операционные доходы		592 984	682 982
Расходы на персонал		(248 584)	(243 512)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(158 321)	(151 172)
Прибыль до налогообложения		186 079	288 298
Расход по налогу на прибыль		(45 016)	(70 069)
Прибыль за период		141 063	218 229

Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль:

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

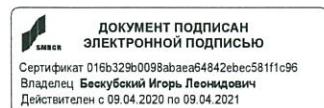
Резерв по переоценке справедливой стоимости (долговые инструменты):

- чистое изменение справедливой стоимости

Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога на прибыль	(695)	(99)
Общий совокупный доход за период	140 368	218 130

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена Руководством Банка и подписана от его имени 19 августа 2020 года:

Г-н Ацуси Окамото
Вице - президент



Г-н Бескубский И.Л.
Главный бухгалтер

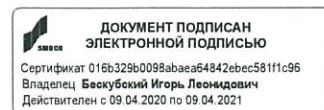
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Пояснения	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	41 107 443	42 559 790
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		609 887	501 804
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	2 072 640	2 722 606
Кредиты и авансы, выданные банкам	9	8 230 711	11 859 085
Кредиты, выданные клиентам	10	22 715 856	17 247 000
Производные финансовые активы		120 790	156 731
Основные средства и нематериальные активы		316 353	333 129
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		16 846	-
Отложенные налоговые активы		1 952	-
Прочие активы		62 481	71 629
Всего активов		75 254 959	75 451 774
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	11	9 766 931	12 933 632
Текущие счета и депозиты клиентов	12	48 267 792	45 780 365
Субординированные кредиты		3 504 288	3 105 503
Производные финансовые обязательства		149 631	153 806
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	15 857
Отложенные налоговые обязательства		-	18 269
Прочие обязательства		369 745	388 138
Всего обязательств		62 058 387	62 395 570
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		6 400 000	6 400 000
Эмиссионный доход		2 800 000	2 800 000
Резерв изменений справедливой стоимости		(1 244)	(549)
Нераспределенная прибыль		3 997 816	3 856 753
Всего капитала		13 196 572	13 056 204
Всего обязательств и капитала		75 254 959	75 451 774

Г-н Ацуси Окамото
Вице - президент



Г-н Бескубский И.Л.
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Нераспре- деленная прибыль	Резерв изменений справедливой стоимости	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	6 400 000	2 800 000	3 493 505	(281)	12 693 224
Общий совокупный доход					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	218 229	-	218 229
Прочий совокупный убыток					
Изменение справедливой стоимости финансовых активов (неаудированные данные)	-	-	-	(99)	(99)
Всего прочего совокупного убытка за период (неаудированные данные)	-	-	-	(99)	(99)
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	218 229	(99)	218 130
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	6 400 000	2 800 000	3 711 734	(380)	12 911 354
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	6 400 000	2 800 000	3 856 753	(549)	13 056 204
Общий совокупный доход					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	141 063	-	141 063
Прочий совокупный убыток					
Изменение справедливой стоимости финансовых активов (неаудированные данные)	-	-	-	(695)	(695)
Всего прочего совокупного убытка за период (неаудированные данные)	-	-	-	(695)	(695)
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	141 063	(695)	140 368
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	6 400 000	2 800 000	3 997 816	(1 244)	13 196 572

Г-н Ацуси Окамото
Вице - президент



Г-н Бескубский И.Л.
Главный бухгалтер

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

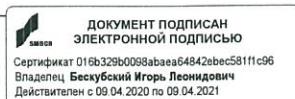
Пояснение	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	1 865 624	1 825 276
Проценты уплаченные	(1 891 919)	(1 674 496)
Комиссии полученные	15 826	33 624
Комиссии уплаченные	(16 080)	(6 658)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой	(2 728 828)	1 306 959
Расходы на персонал	(273 821)	(266 759)
Прочие общехозяйственные и административные выплаты	(114 395)	(109 898)
(Прирост) снижение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам, и обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 396 537	1 257 814
Кредиты, выданные клиентам	(4 872 805)	(8 341 061)
Прочие активы	(11 352)	(4 693)
Прирост (снижение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(2 989 303)	(6 624 689)
Текущие счета и депозиты клиентов	2 136 996	(883 144)
Прочие обязательства	(53)	-
Чистая сумма денежных средств, использованных в операционной деятельности до налогообложения	(5 483 573)	(13 487 726)
Налог на прибыль уплаченный	(97 766)	(58 671)
Движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(5 581 339)	(13 546 397)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(5 966)	(1 150)
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 300 000)	(4 985 115)
Поступления от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 999 000	4 980 000
Движение денежных средств, полученных от/ (использованных в) инвестиционной деятельности	693 034	(6 265)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Уменьшение арендных обязательств	(22 922)	(26 415)
Движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(22 922)	(26 415)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(4 911 227)	(13 579 076)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	3 457 493	(1 092 501)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	1 387	1 477
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	42 559 790	37 845 803
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	41 107 443	23 175 703

Г-н Ацуси Окамото
 Вице - президент



Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Г-н Бескубский И.Л.
 Главный бухгалтер



1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

АО «Сумитомо Мицуй 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.

Банк на 99% принадлежит Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн (Япония, Токио) и на 1% - Сумитомо Мицуй 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 14.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность в индустрии, где отсутствуют значительные сезонные или циклические изменения операционного дохода в течение финансового года. 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 и 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.

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая введение ограничений по пересечению границ Российской Федерации, ограничения на въезд иностранных граждан, а также рекомендации предприятиям о переводе сотрудников в режим удаленной работы. В течение марта 2020 года местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов. В целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения Президент Российской Федерации объявил нерабочие дни с сохранением заработной платы с 30 марта по 30 апреля 2020 года для всех категорий работников, за исключением работников медицинских и аптечных организаций, служб неотложной помощи, компаний, обеспечивающих население продуктами питания и товарами первой необходимости и предприятий непрерывного цикла.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Россию, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в федеральный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

Эти события оказали более значительное негативное влияние на экономику, включая:

- Нарушение деловой и экономической активности, приводящее к срываемым поставкам и нарушению контрактных обязательств;
- Значительные сбои в работе предприятий отдельных отраслей, работающих на внутреннем рынке, как и экспортно-ориентированных предприятий с высокой степенью зависимости от внешних рынков. Наиболее пострадавшие отрасли включают розничную торговлю, туризм, развлекательный и гостиничный сектор, перевозки, нефтяную промышленность, строительство, автомобильную отрасль, страхование и финансовый сектор;
- Значительное снижение спроса на товары и услуги, не являющиеся неотложными или жизненно-необходимыми;
- Рост экономической неопределенности, отражающейся в увеличивающейся волатильности стоимости активов и валютных курсов.

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включает в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения кредитов, отсрочку арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса. Перечень сильно затронутых кризисом отраслей находится под тщательным контролем и может быть скорректирован с учетом дальнейших изменений в экономической ситуации.

В целях обеспечения нормальной операционной деятельности Банка значительная часть сотрудников были временно переведены в режим удаленной работы.

Принимая во внимание вышеуказанные меры и текущие операционные и финансовые результаты Банка, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию, руководство не ожидает существенного отрицательного влияния пандемии коронавирусной инфекции на финансовое положение и финансовые результаты Банка в краткосрочной перспективе. Кроме того, Банк анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готов соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Промежуточная сокращенная 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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года («последняя годовая финансовая отчетность»).

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех пояснений, обязательных к раскрытию в годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО (IFRS)»). Банк не раскрывал информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в годовой финансовой отчетности за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS), (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или по составу). Банк раскрыл информацию, отражающую существенные изменения после выпуска годовой финансовой отчетности за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS) с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой отчетностью за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной 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.

За исключением указанного ниже, существенные суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Ожидается, что данные изменения также будут отражены в финансовой отчетности Банка за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 года.

На 30 июня 2020 года Банк изменил подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков, которые описаны ниже.

(i) Модель ожидаемых кредитных убытков и принципы резервирования

Банк использует модель ожидаемых кредитных убытков для резервирования финансовых активов и своевременного признания изменений их кредитного качества с момента первоначального признания. Пересмотр подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков не оказал влияния на общий подход к расчету резервов, он относится к макроэкономическим параметрам, используемым для прогнозирования вероятности дефолта (PD) и суммы под риском в случае дефолта (EAD) по финансовым инструментам.

Динамика цены на нефть и доходность корпоративных облигаций США, которые ранее использовались в качестве макроэкономических факторов для оценки PD и EAD, были заменены динамикой индекса доходности британского рынка акций и краткосрочных процентных ставок ЕС. Данные изменения были внедрены с целью единого подхода к расчету ECL внутри SMBC Группы.

(ii) Влияние на финансовую отчетность:

Дата	Сумма резервов по предыдущей модели расчета МСФО резервов, тыс.руб. (неаудированные данные)	Сумма резервов по новой модели расчета МСФО резервов, тыс.руб. (неаудированные данные)
31.12.2019	6 220	9 681
30.06.2020	5 186	7 603

(д)

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Учетная политика, применяемая в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, аналогична учетной политике, применяемой в последней годовой финансовой отчетности.

(е)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка:

- Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО;
- Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Реформа базовых процентных ставок (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7).

3

Основные положения учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

4

Анализ финансовых рисков

В данном пояснении представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Модель ожидаемых кредитных убытков и принципы резервирования

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

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

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

обесцененным, сумма обесценения рассчитывается как разница дисконтированных будущих денежных потоков по активу и его балансовой стоимостью.

Существенное увеличение кредитного риска

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

Определение того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска

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

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

Дополнительным качественным критерием для определения существенного увеличения кредитного риска является наличие просроченной задолженности по активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Признаки отнесения финансового актива к обесцененным (Стадия 3)

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

Определение понятия «дефолт»

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

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

- Нарушение финансовых ковенант, которое по обоснованному мнению Банка может привести к ненадлежащему выполнению обязательств перед Банком;
- В отношении заемщика/группы заемщика наступили обстоятельства, которые, по мнению Банка, дают основания полагать, что обязанности заемщика не будут и (или) не могут быть исполнены им надлежащим образом.

Восстановление кредитного качества

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

Градация кредитного риска (кредитные рейтинги)

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

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

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

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

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

Включение макроэкономических прогнозов

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

В качестве ключевых макроэкономических факторов в моделях вероятности дефолта (PD), уровня потерь в случае дефолта (LGD) и суммы под риском в случае дефолта (EAD) определены прогнозы ВВП, изменение индекса доходности британского рынка акций и краткосрочных процентных ставок ЕС.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки

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

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

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

Резервирование финансовых активов на коллективной основе

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на основе следующих показателей:

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

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

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

Акционерное общество «Сумитомо Мицую Рус Банк»

*Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года*

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

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

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

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

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

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

5

Процентные доходы и процентные расходы

тыс. рублей	<u>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</u>	<u>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</u>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы, выданные банкам и денежные средства и их эквиваленты	1 267 794	1 185 912
Кредиты, выданные клиентам	479 257	574 917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	62 920	95 827
	1 809 971	1 856 656
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 264 013	1 158 624
Депозиты банков	366 467	345 422
Субординированные кредиты	57 540	72 860
Прочие проценты по арендным обязательствам	3 251	4 768
	1 691 271	1 581 674

6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из сделок купли-продажи наличной и безналичной иностранной валюты, сделок на межбанковском и биржевом рынках, сделок с производными финансовыми инструментами (форварды, свопы). Чистая прибыль от операций с иностранной валютой представлена следующим образом:

тыс. рублей	<u>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</u>	<u>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</u>
Торговые операции, нетто		
Курсовые разницы, нетто	3 227 795	(967 477)
Чистые (расходы) доходы от производных финансовых инструментов	(2 551 260)	1 348 670
	467 010	405 491

7

Денежные средства и их эквиваленты

тыс. рублей	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Эквиваленты денежных средств		
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 236 165	1 705 685
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с рейтингом от А- до А+	2 135 331	943 686
- с рейтингом от BBB- до BBB+	131	-
- с рейтингом от BB- до BB+	2 216	797
Всего счетов типа «Ностро» в других банках	2 137 678	944 483
 Депозиты в ЦБ РФ	 18 000 000	 11 001 835
Депозиты в других банках		
- с рейтингом от А- до А+	979 318	619 057
- с рейтингом от BBB- до BBB+	18 402 784	28 208 963
- с рейтингом от BB- до BB+	-	259
- без рейтинга	300 000	
Всего депозитов в других банках	19 682 102	28 828 279
Расчеты с валютной биржей	52 344	81 740
Всего эквивалентов денежных средств	41 108 289	42 562 022
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(846)	(2 232)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	41 107 443	42 559 790

Вышеуказанные рейтинги базируются на рейтингах международных агентств (Standard and Poor's, Moody's, Fitch) и приведенные в соответствие со шкалой «Standard and Poor's» по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года.

Анализ кредитного качества

По состоянию 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»

Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве денежных средств и эквивалентов по состоянию на 30 июня 2020 года.

30 июня 2020 года (неаудированные данные)					
тыс. рублей	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- Обесценен- ные при перво- начальном признании	Итого
Денежные средства и их эквиваленты					
<i>Срочные депозиты в банках по амортизированной стоимости</i>					
Низкий кредитный риск	19 734 446	-	-	-	19 734 446
	19 734 446				19 734 446
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(846)	-	-	-	(846)
Балансовая стоимость	19 733 600	-	-	-	19 733 600

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2019 года.

31 декабря 2019 года					
тыс. рублей	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- Обесценен- ные при перво- начальном признании	Итого
Денежные средства и их эквиваленты					
<i>Срочные депозиты в банках по амортизированной стоимости</i>					
Низкий кредитный риск	27 409 760	-	-	-	27 409 760
Средний кредитный риск	1 500 259	-	-	-	1 500 259
	28 910 019				28 910 019
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 232)	-	-	-	(2 232)
Балансовая стоимость	28 907 787	-	-	-	28 907 787

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года денежные средства и их эквиваленты не просрочены и не обесценены.

*Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года*

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, представлены ниже:

тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	2 232	2 172
Чистое изменение резерва	(1 386)	(1 477)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	846	695

8

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

тыс. рублей	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход:		
Облигации Центрального банка Российской Федерации		
- Купонные облигации Банка России (КОБР)	1 011 390	2 722 606
Облигации Правительства Российской Федерации		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 061 250	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 072 640	2 722 606

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не просрочены и не обесценены. По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находятся в собственности Банка.

9

Кредиты и авансы, выданные банкам

тыс. рублей	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты и авансы, выданные банкам		
<i>С международным кредитным рейтингом:</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 011 003	15 009
- с рейтингом от BB- до BB+	518 439	3 159 091
<i>С внутренним кредитным рейтингом:</i>		
- с низким кредитным риском (российские дочерние компании крупных международных предприятий)	6 704 408	8 686 564
	8 233 850	11 860 664
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 139)	(1 579)
Всего кредитов и авансов, выданных банкам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 230 711	11 859 085

Вышеуказанные рейтинги базируются на рейтингах международных агентств (Standard and Poor's, Moody's, Fitch) и приведенные в соответствие со шкалой «Standard and Poor's» по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года.

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года не было просроченных или кредитно-обесцененных кредитов, выданных банкам.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных банкам по состоянию на 30 июня 2020 года.

тыс. рублей	30 июня 2020 года (неаудированные данные)				Итого
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при перво- начальном признании	
Кредиты и авансы, выданные банкам					
Низкий кредитный риск	7 715 411				7 715 411
Средний кредитный риск	518 439				518 439
Итого	8 233 850				8 233 850
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 139)				(3 139)
Балансовая стоимость	8 230 711				8 230 711

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных банкам по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные	Итого
12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	при перво- начальном признании	
тыс. рублей					
Кредиты и авансы, выданные банкам					
Низкий кредитный риск	8 701 573				8 701 573
Средний кредитный риск	3 159 091				3 159 091
Итого	11 860 664				11 860 664
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 579)				(1 579)
Балансовая стоимость	11 859 085				11 859 085

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным банкам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года
тыс. рублей	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 579	92
Чистое изменение резерва	1 560	357
Сумма резерва по состоянию на конец периода	3 139	449

10 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
тыс. рублей	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Кредиты, выданные клиентам		
Кредиты, выданные российским дочерним компаниям крупных международных предприятий	22 177 884	16 520 926
Кредиты, выданные прочим предприятиям	540 992	728 139
	22 718 876	17 249 065
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 020)	(2 065)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 715 856	17 247 000

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»

*Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года*

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Банка не было просроченных или кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам.

30 июня 2020 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, яв- ляющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при перво- начальном признании
тыс. рублей				Итого
Кредиты, выданные клиентам				
Низкий кредитный риск	20 414 620	-	-	20 414 620
Средний кредитный риск	2 304 255	-	-	2 304 255
Итого	22 718 876	-	-	22 718 876
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 020)	-	-	(3 020)
Балансовая стоимость	22 715 856	-	-	22 715 856

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года.

31 декабря 2019 года				
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при перво- начальном признании
тыс. рублей				Итого
Кредиты, выданные клиентам				
Низкий кредитный риск	14 862 397	-	-	14 862 397
Средний кредитный риск	2 386 668	-	-	2 386 668
Итого	17 249 065	-	-	17 249 065
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 065)	-	-	(2 065)
Балансовая стоимость	17 247 000	-	-	17 247 000

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	2 065	381
Чистое изменение резерва	955	1 935
Сумма резерва по состоянию на конец периода	3 020	2 316

11 Счета и депозиты банков

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
тыс. рублей		
Срочные депозиты	8 889 439	12 138 180
Счета типа “Лоро”	877 492	795 452
Всего счетов и депозитов банков	9 766 931	12 933 632

12 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
тыс. рублей		
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	3 718 166	2 068 782
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	44 549 626	43 711 583
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	48 267 792	45 780 365

13 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 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на данных, отраженных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

тыс. рублей	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года Уровень 1
	Уровень 1	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 072 640	2 722 606

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	Уровень 2	Уровень 2
	Уровень 2	
- Производные финансовые активы	120 790	156 731
- Производные финансовые обязательства	(149 631)	(153 806)

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел нефинансовых активов или нефинансовых обязательств, по которым требуется раскрытие справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО.

Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, за исключением раскрытий далее, приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года:

Вид инструмента	Балансовая стоимость, тыс. рублей (неаудированные данные)	Справедливая стоимость, тыс. рублей	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Субординированный займ	3 504 288	3 641 191	Дисконтируемые потоки денежных средств	Ставка дисконтируания, скорректированная с учетом риска	Доллары США: 1,4%

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

Вид инструмента	Балансовая стоимость, тыс. рублей	Справедливая стоимость тыс. рублей	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Субординированный займ	3 105 503	3 321 712	Дисконтируемые потоки денежных средств	Ставка дисконтируания, скорректированная с учетом риска	Доллары США: 2,5%

14 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 шесть месяцев 2020 года и шесть месяцев 2019 года может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Вознаграждение членам Правления	39 866	45 337
	39 866	45 337

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

(в)

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)				31 декабря 2019 года			
	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%
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты включая остатки в долларах США	1 102 425 1 068 251	0,09% 0,09%	2 012 223 -	-	678 999 666 608	1,44% 1,47%	883 745 -	-
Производные финансовые активы	-	-	-	-	21 043	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	191	-	587	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты банков включая остатки в долларах США	9 766 931 -	5,12% -	-	-	11 233 632 -	6,33% -	-	-
Субординированные кредиты	3 504 288	2,16%	-	-	3 105 503	3,71%	-	-
Производные финансовые обязательства	16 535	-	-	-	3	-	-	-
Прочие обязательства	8 009	-	11 803	-	8 911	-	16 807	-
Внебалансовые остатки								
Полученные гарантии	23 593 162	-	-	-	18 481 983	-	-	-
Открытые кредитные линии	600 000	-	-	-	600 000	-	-	-

Акционерное общество «Сумитомо Мицую Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Банк получает от материнской компании гарантии в целях снижения рисков. Ниже представлены полученные гарантии по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

тыс. рублей	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Гарантии от материнской компании в целях обеспечения:		
- кредитов, выданных клиентам	17 228 376	9 194 148
- кредитов, выданных банкам	3 764 786	6 687 835
- обязательств кредитного характера	2 600 000	2 600 000
Всего гарантий получено	23 593 162	18 481 983

Прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составили:

Прибыль или убыток	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	
	Материнская компания	Дочерние компании материнской компании	Материнская компания	Дочерние компании материнской компании
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	44 438	6 801	124 233	-
Процентные расходы	(403 193)	-	(405 756)	-
Комиссионные доходы	2 076	27	2 696	-
Комиссионные расходы	(9 178)	-	(7 592)	-
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(330 840)	-	58 927	(3 087)
Расходы на персонал	(13 993)	-	(21 491)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(4 859)	(13 732)	(3 644)	(10 821)
Прочие доходы	-	3 753	-	-

Комиссионный расход в представленной выше таблице, в основном, состоит из комиссий, уплаченных материнской компании по полученным гарантиям.

Г-н Ацуси Окамото
Вице - президент



 ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
 ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
 Сертификат 016b329b0098abaea64842ebec581f1c96
 Владелец Бескубский Игорь Леонидович
 Действителен с 09.04.2020 по 09.04.2021

Г-н Бескубский И.Л.
Главный бухгалтер