

Акционерное общество
«Сумитомо Мицуй Рус Банк»

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность

по состоянию на 30 июня 2021 года и
за шесть месяцев 2021 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 Анализ финансовых рисков	12
4 Процентные доходы и процентные расходы.....	17
5 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	17
6 Расход по налогу на прибыль	18
7 Денежные средства и их эквиваленты	18
8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ...	20
9 Кредиты и авансы, выданные банкам	20
10 Кредиты, выданные клиентам	21
11 Счета и депозиты банков.....	22
12 Текущие счета и депозиты клиентов.....	22
13 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	23
14 Условные обязательства кредитного характера.....	24
15 Операции со связанными сторонами	25



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 2021 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале 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.

Аудиторская организация: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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.



АО «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

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 2021 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

18 августа 2021 года

Акционерное общество «Сумитомо Мицуй Рус Банк»
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Поясне-За шесть месяцев, ния закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	1 600 096
Процентные расходы	4	(1 473 600)
Чистый процентный доход		126 496
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки (долговые инструменты)	7,9, 10,14	(9 802)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		116 694
Комиссионные доходы		9 037
Комиссионные расходы		(5 522)
Чистый комиссионный доход		3 515
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	5	347 395
Прочие операционные доходы		-
Операционные доходы		467 604
Расходы на персонал		(297 425)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(160 533)
Прибыль до налогообложения		9 646
Расход по налогу на прибыль	6	(7 495)
Прибыль за период		2 151
		141 063

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	(3 739)	(695)
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога на прибыль	(3 739)	(695)
Общий совокупный (убыток)/доход за период	(1 588)	140 368

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена Руководством Банка и подписана от его имени 18 августа 2021 года:


Г-н Аяси 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 Мицухи Рус Банк»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)	Пояснение ния	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	51 781 097	48 066 134
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		692 205	825 327
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	3 650 497	3 063 950
Кредиты и авансы, выданные банкам	9	7 237 389	8 690 365
Кредиты, выданные клиентам	10	20 301 475	15 462 568
Производные финансовые активы		333 919	257 621
Основные средства, нематериальные активы и активы в праве пользования		261 357	296 467
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		28 837	-
Отложенные налоговые активы		22 520	14 801
Прочие активы		65 291	66 189
Всего активов		84 374 587	76 743 422
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	11	9 981 925	8 731 600
Текущие счета и депозиты клиентов	12	56 834 717	50 369 790
Субординированные кредиты		3 625 034	3 700 224
Производные финансовые обязательства		352 962	250 874
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	5 046
Прочие обязательства		282 497	386 848
Всего обязательств		71 077 135	63 444 382
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		6 400 000	6 400 000
Эмиссионный доход		2 800 000	2 800 000
Резерв по переоценке справедливой стоимости		(2 745)	994
Нераспределенная прибыль		4 100 197	4 098 046
Всего капитала		13 297 452	13 299 040
Всего обязательств и капитала		84 374 587	76 743 422

Г-н Ацуси Окамото
 Вице-президент

Г-н Бескубский И.Л.
 Главный бухгалтер



Акционерное общество «Сумитомо Мицую Рус Банк»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Поясне -ния	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	1 543 364	1 865 624
Проценты уплаченные	(1 436 947)	(1 891 919)
Комиссии полученные	12 842	15 826
Комиссии уплаченные	(9 929)	(16 080)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	373 126	(2 728 828)
Расходы на персонал	(335 103)	(273 821)
Прочие общехозяйственные и административные выплаты	(110 970)	(114 395)
(Прирост) снижение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам, и обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 631 978	3 396 537
Кредиты, выданные клиентам	(4 949 020)	(4 872 805)
Прочие активы	(1 439)	(11 352)
Прирост (снижение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	1 250 235	(2 989 303)
Текущие счета и депозиты клиентов	6 574 562	2 136 996
Прочие обязательства	-	(53)
Чистая сумма денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности до налогообложения	4 542 699	(5 483 573)
Налог на прибыль уплаченный	(48 163)	(97 766)
Движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности	4 494 536	(5 581 339)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(9 664)	(5 966)
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 600 000)	(4 300 000)
Поступления от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 000 000	4 999 000
Движение денежных средств, (использованных в) полученных от инвестиционной деятельности	(609 664)	693 034
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Уменьшение арендных обязательств	(65 794)	(22 922)
Движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(65 794)	(22 922)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	3 819 078	(4 911 227)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(100 472)	3 457 493
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	(3 643)	1 387
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	48 066 134	42 559 790
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	51 781 097	41 107 443

Г-н Ацуси Окамото
Вице-президент



Г-н Бескубекий И.Л.
Главный бухгалтер

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

*Акционерное общество «Сумитомо Мицуси Рус Банк»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года*

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Нераспре- деленная прибыль	Резерв изменений справедливой стоимости	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
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
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	6 400 000	2 800 000	4 098 046	994	13 299 040
Общий совокупный убыток					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	2 151	-	2 151
Прочий совокупный убыток					
Изменение справедливой стоимости финансовых активов (неаудированные данные)	-	-	-	(3 739)	(3 739)
Всего прочего совокупного убытка за период (неаудированные данные)	-	-	-	(3 739)	(3 739)
Общий совокупный убыток за период (неаудированные данные)	-	-	2 151	(3 739)	(1 588)
Остаток по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	6 400 000	2 800 000	4 100 197	(2 745)	13 297 452

G. Okamoto
Г-н Ацуси Окамото
Вице-президент



I.L. Beskubskiy
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% - «ЭСЭМБИСИ Банк Интернешнл пизэлси» (Великобритания, Лондон) (Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед - наименование до 21 сентября 2020). 100% уставного капитала компании «ЭСЭМБИСИ Банк Интернешнл пизэлси» принадлежит «Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн». В свою очередь, 100% уставного капитала «Сумитомо Мицуй Бэнкинг Корпорейшн» принадлежит холдинговой компании «Сумитомо Мицуй Файненшл Груп, Инк.», местом регистрации которой является Япония.

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 15.

(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.

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»

*Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года*

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.

Пандемия коронавирусной инфекции также увеличила неопределенность условий осуществления хозяйственной деятельности.

Сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием коронавирусной инфекции, высокая волатильность цен на различные биржевые товары, значительная волатильность котировок акций и другие изменения в экономической среде оказали влияние на многие предприятия и компании. По оценке менеджмента Банка вышеописанные явления не оказали существенного влияния на кредитное качество портфеля финансовых инструментов Банка, а также его финансовые результаты за отчетный период.

Несмотря на сложившуюся экономическую ситуацию Банк не проводил мер по поддержке клиентов, в том числе таких как предоставление кредитных каникул и проведение реструктуризации задолженности, в связи с отсутствием обращений за их предоставлением.

Банк осуществляет свою деятельность в индустрии, на которую не оказало крайне негативного влияния быстрое распространение коронавирусной инфекции и где отсутствуют значительные сезонные или циклические изменения операционного дохода в течение финансового года. 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. Вместе с тем нельзя исключать возможности того, что продление мер по предотвращению дальнейшего распространения инфекции или неблагоприятное влияние таких мер на экономические условия, в которых Банк осуществляет свою деятельность, окажут отрицательное влияние на деятельность Банка в среднесрочной и долгосрочной 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.

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 2020 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»). Банк не раскрывал информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в годовой финансовой отчетности за 2020 год, подготовленной в соответствии с МСФО, (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 2020 год, подготовленной в соответствии с МСФО 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 2020 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, оцениваемых по справедливой стоимости.

(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 расчетных оценок и профессиональных 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.

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»

*Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года*

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 2020 года. Ожидается, что данные изменения также будут отражены в финансовой отчетности Банка за год, заканчивающийся 31 декабря 2021 года.

В 2021 году Банк изменил подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков, которые описаны ниже.

Модель ожидаемых кредитных убытков и принципы резервирования

Банк использует модель ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») 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 риска дефолта (EAD) по возобновляемым кредитным линиям, а также к модели уровня потерь в случае дефолта (LGD).

Доходность индекса цен на акции Великобритании и динамика процентных ставок Евросоюза, которые ранее использовались в качестве макроэкономических факторов для оценки EAD, были заменены на динамику потребительских цен Евросоюза и уровень безработицы Великобритании. Модель уровня потерь в случае дефолта (LGD) была пересмотрена и привязана к модели изменения вероятности дефолта PD с корректировкой на старшинство транша, страновой рейтинг и тип продукта.

(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, поправок и разъяснений к стандартам еще не вступили в силу по состоянию на 01 января 2021 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует применить данные стандарты, когда они вступят в силу.

3

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.

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»

Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

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

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

Существенное увеличение кредитного риска

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

Определение того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска

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

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

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

Признаки отнесения финансового актива к обесцененным (Стадия 3)

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

Определение понятия «дефолт»

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

- Соответствующие органы управления заемщика/группы заемщика принимают решение о реорганизации или ликвидации заемщика и (или) в отношении заемщика (как по его инициативе, так и по инициативе третьих лиц) начата какая-либо из

процедур банкротства или принудительной ликвидации и (или) назначается временный, административный, внешний или конкурсный управляющий;

- Просроченная задолженность по любому из действующих кредитных обязательств перед Банком превысила срок в три месяца. Просроченная задолженность может быть вызвана ухудшением условий ведения бизнеса или недостаточным денежным потоком (включая случаи наличия просроченной задолженности по процентам при выплате суммы основного долга в соответствии с установленным графиком платежей);
- Реструктуризация ссуды в сторону, более благоприятную для заемщика, при отсутствии которой, заемщик не смог бы выполнять обязательства перед Банком надлежащим образом;
- Нарушение финансовых ковенант, которое по обоснованному мнению Банка может привести к ненадлежащему выполнению обязательств перед Банком;
- В отношении заемщика/группы заемщика наступили обстоятельства, которые, по мнению Банка, дают основания полагать, что обязанности заемщика не будут и (или) не могут быть исполнены им надлежащим образом.

Восстановление кредитного качества

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

Градация кредитного риска (кредитные рейтинги)

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

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

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

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

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 уровня потребительских цен и краткосрочных процентных ставок Евросоюза, а также уровня безработицы Великобритании.

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.

Акционерное общество «Сумитомо Мицую Рус Банк»

*Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года*

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.

Модель уровня потерь в случае дефолта (LGD) является моделью, зависимой от изменения модели вероятности дефолта, и позволяет прогнозировать LGD с привязкой к рейтингу заемщика в зависимости от странового рейтинга, старшинства транша и типа продукта.

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 потребительских цен Евросоюза и уровень безработицы Великобритании. 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.

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

4

Процентные доходы и процентные расходы

тыс. рублей	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы, выданные банкам и денежные средства и их эквиваленты	1 198 065	1 267 794
Кредиты, выданные клиентам	336 946	479 257
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	65 085	62 920
	1 600 096	1 809 971
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 217 514	1 264 013
Депозиты банков	216 530	366 467
Субординированные кредиты	37 170	57 540
Прочие проценты по арендным обязательствам	2 386	3 251
	1 473 600	1 691 271

5

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	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Торговые операции, нетто	(64 330)	(209 525)
Курсовые разницы, нетто	59	3 227 795
Чистые доходы (расходы) от производных финансовых инструментов	411 666	(2 551 260)
	347 395	467 010

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

6 Расход по налогу на прибыль

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Расход по текущему налогу на прибыль	(14 280)	(65 063)
Изменение величины отложенного налога	6 785	20 047
Всего расхода по налогу на прибыль	(7 495)	(45 016)

В 2021 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2020 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	%	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	%
Прибыль до налогообложения	9 646	100	186 079	100
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(1 949)	(20)	(37 216)	(20)
Налог на прибыль, рассчитанный по пониженной ставке по налогу на прибыль (15%)	4 139	43	9 685	5
Затраты, не принимаемые к вычету	(9 705)	(101)	(17 485)	(9)
	(7 495)	(78)	(45 016)	(24)

7 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
тыс. рублей		
Эквиваленты денежных средств		
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	3 936 585	2 971 636
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с рейтингом от А- до А+	1 828 442	2 745 144
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 190	-
- с рейтингом от BB- до BB+	-	829
Всего счетов типа «Ностро» в других банках	1 830 632	2 745 973

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

тыс. рублей	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Депозиты в ЦБ РФ	12 000 000	30 202 912
Депозиты в других банках		
- с рейтингом от А- до А+	1 013 223	738 760
- с рейтингом от BBB- до BBB+	32 907 727	11 302 076
Всего депозитов в других банках	33 920 950	12 040 836
Расчеты с валютной биржей	97 345	105 549
Всего эквивалентов денежных средств	51 785 512	48 066 906
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 415)	(772)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	51 781 097	48 066 134

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 2021 года и на 31 декабря 2020 года.

Анализ кредитного качества

По состоянию 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве денежных средств и эквивалентов по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года.

тыс. рублей	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты		
Срочные депозиты в банках по амортизированной стоимости		
Низкий кредитный рейтинг	29 216 569	12 146 386
Средний кредитный риск	4 801 726	-
	34 018 295	12 146 386
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 415)	(772)
Балансовая стоимость	34 013 880	12 145 614

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года денежные средства и их эквиваленты не просрочены и не обесценены.

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 2021 года и 30 июня 2020 года, представлены ниже:

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

тыс. рублей	Шесть месяцев закончившиеся <u>30 июня 2021 года:</u> <u>(неаудированные данные)</u>	Шесть месяцев закончившиеся <u>30 июня 2020 года:</u> <u>(неаудированные данные)</u>
Сумма резерва по состоянию на начало периода	772	2 232
Чистое изменение резерва	3 643	(1 386)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	4 415	846

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

тыс. рублей	30 июня 2021 года <u>(неаудированные данные)</u>	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход:		
Облигации Центрального банка Российской Федерации		
- Купонные облигации Банка России (КОБР)	2 517 720	2 015 290
Облигации Правительства Российской Федерации		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 132 777	1 048 660
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 650 497	3 063 950

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не просрочены и не обесценены. По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 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 2021 года <u>(неаудированные данные)</u>	31 декабря 2020 года
Кредиты и авансы, выданные банкам		
<i>С международным кредитным рейтингом:</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	11 925	10 782
- с рейтингом от BB- до BB+	2 602 280	2 530 052
<i>С внутренним кредитным рейтингом:</i>		
- с низким кредитным риском (российские дочерние компании крупных международных предприятий)	4 632 770	6 154 162
	7 246 975	8 694 996
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 586)	(4 631)
Всего кредитов и авансов, выданных банкам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 237 389	8 690 365

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 2021 года и на 31 декабря 2020 года.

Акционерное общество «Сумитомо Мицубиши Рус Банк»

*Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года*

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года не было просроченных или кредитно-обесцененных кредитов, выданных банкам.

Анализ кредитного качества

По состоянию 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным банкам, в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных банкам, по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года.

тыс. Рублей	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты и авансы, выданные банкам		
Низкий кредитный риск	4 644 695	6 164 944
Средний кредитный риск	2 602 280	2 530 052
	7 246 975	8 694 996
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 586)	(4 631)
Балансовая стоимость	7 237 389	8 690 365

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным банкам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, представлены ниже:

тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	4 631	1 579
Чистое изменение резерва	4 955	1 560
Сумма резерва по состоянию на конец периода	9 586	3 139

10

Кредиты, выданные клиентам

тыс. рублей	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные клиентам		
Кредиты, выданные российским дочерним компаниям крупных международных предприятий	19 990 232	14 841 387
Кредиты, выданные прочим предприятиям	313 437	622 881
	20 303 669	15 464 268
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 194)	(1 700)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	20 301 475	15 462 568

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года у Банка не было просроченных или кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам.

Анализ кредитного качества

По состоянию 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, 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 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года.

тыс. Рублей	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные клиентам		
Низкий кредитный риск	17 454 413	12 306 193
Средний кредитный риск	2 849 256	3 158 075
	20 303 669	15 464 268
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 194)	(1 700)
	20 301 475	15 462 568

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, представлены ниже:

тыс. рублей	Шесть месяцев закончившиеся 30 июня 2021 года; (неаудированные данные)	Шесть месяцев закончившиеся 30 июня 2020 года; (неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 700	2 065
Чистое изменение резерва	494	955
Сумма резерва по состоянию на конец периода	2 194	3 020

11 Счета и депозиты банков

тыс. рублей	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Срочные депозиты	9 181 036	7 963 758
Счета типа “Лоро”	800 889	767 842
Всего счетов и депозитов банков	9 981 925	8 731 600

12 Текущие счета и депозиты клиентов

тыс. рублей	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	4 426 173	4 452 477
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	52 408 544	45 917 313
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	56 834 717	50 369 790

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.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывая 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 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года	
	(неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 1
тыс. рублей			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 132 777	2 054 724	
	Уровень 2	Уровень 2	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 517 720	1 009 226	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Производные финансовые активы	333 919	257 621	
- Производные финансовые обязательства	(352 962)	(250 874)	

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года (неаудированные данные):

Вид инструмента	Балансовая стоимость, тыс. рублей	Справедливая стоимость, тыс. рублей	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Субординированный заем	3 625 034	3 799 637	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Доллары США: 1,94%

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 2020 года:

Вид инструмента	Балансовая стоимость, тыс. рублей	Справедливая стоимость, тыс. рублей	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Субординированный заем	3 700 224	4 154 522	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Доллары США: 2,02%

14

Условные обязательства кредитного характера

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

Акционерное общество «Сумитомо Мицуй Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

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

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

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

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Выданные гарантии	1 066 226	1 652 886
- финансовые	1 013 394	1 652 886
-нефинансовые	52 832	-
Неиспользованные кредитные линии	1 600 000	1 600 000
Аkkредитивы	315 430	483 710
	2 981 656	3 736 596

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

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода		
Чистая величина создания резерва	361	301
Сумма резерва по состоянию на конец периода	1 071	598

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

15

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).

Акционерное общество «Сумитомо Мицую Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

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

(6) Операции с членами Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за шесть месяцев 2021 года и шесть месяцев 2020 года может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Вознаграждение членам Правления	63 561	39 866
	63 561	39 866

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

Акционерное общество «Сумитомо Мицуби Рус Банк»

*Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года*

(в)

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)				31 декабря 2020 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 <i>включая остатки в долларах США</i>	1 178 384 1 087 667	0,13% 0,13%	1 663 279 -	-	929 626 859 001	0,11% 0,12%	2 554 276 -	-
Производные финансовые активы	684	-	-	-	6 366	-	-	-
Прочие активы	1 560	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты банков <i>включая остатки в долларах США</i>	8 881 928 -	4,96% -	-	-	8 731 600 -	4,70% -	-	-
Субординированные кредиты	3 625 034	1,94%	-	-	3 700 224	2,02%	-	-
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	6 724	-	-	-
Прочие обязательства	11 201	-	6 882	-	10 086	-	21 320	-
Внебалансовые остатки								
Полученные гарантии	11 654 833	-	-	-	15 201 615	-	-	-
Выданные гарантии	-	-	-	-	600 000	-	-	-
Открытые кредитные линии	600 000	-	-	-	600 000	-	-	-

Акционерное общество «Сумитомо Мицуси Рус Банк»
Пояснения к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Банк получает от материнской компании гарантии в целях снижения рисков. Ниже представлены полученные гарантии по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

тыс. рублей	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Гарантии от материнской компании в целях обеспечения:		
- кредитов, выданных клиентам	11 654 833	11 648 760
- кредитов, выданных банкам	-	3 552 855
Всего гарантий получено	11 654 833	15 201 615

Прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, составили:

Прибыль или убыток	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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	13 291	130	44 438	6 801
Процентные расходы	(234 079)	-	(403 193)	-
Комиссионные доходы	360	-	2 076	27
Комиссионные расходы	(5 522)	-	(9 178)	-
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(128 289)	-	(330 840)	-
Расходы на персонал	(10 511)	-	(13 993)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(4 958)	(4 599)	(4 859)	(13 732)
Прочие доходы	-	-	-	3 753

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

A. Okamoto
Г-н Ацуши Окамото
Вице-президент

I.L. Beskubskiy
Иван Бескубский И.Л.
главный бухгалтер

