

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
АО «Мидзухо Банк (Москва)»
за 2017 год

Апрель 2018 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
АО «Мидзухо Банк (Москва)»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	29
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Обязательные резервы в ЦБ РФ	30
7. Средства в кредитных организациях	30
8. Кредиты клиентам	31
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33
10. Основные средства	35
11. Налогообложение	35
12. Производные финансовые инструменты	37
13. Средства кредитных организаций	37
14. Средства клиентов	38
15. Капитал	39
16. Договорные и условные обязательства	40
17. Чистые комиссионные расходы	42
18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	42
19. Управление рисками	42
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
21. Взаимозачет финансовых инструментов	58
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств	59
23. Операции со связанными сторонами	59
24. Достаточность капитала	61
25. События после отчетной даты	61



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
АО «Мидзухо Банк (Москва)»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Мидзухо Банк (Москва)» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Совета Директоров за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет Директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом Директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного, процентного, стратегического рисков, рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным, процентным, стратегическим рискам, рискам ликвидности и концентрации, и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, процентным, стратегическим риском, риском ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. к полномочиям Совета Директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет Директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



А.М. Виноградова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

28 апреля 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «Мидзухо Банк (Москва)»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700317028.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Овчинниковская наб., д. 20, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**на 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	23 942 479	17 295 334
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6	523 321	824 117
Средства в кредитных организациях	7	5 778 539	3 323 710
Производные финансовые активы	12	267 357	491 864
Кредиты клиентам	8	21 077 445	20 595 831
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	147 364	143 340
Основные средства и нематериальные активы	10	50 414	53 834
Текущие активы по налогу на прибыль		16 301	12 316
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	4 705	17 148
Прочие активы		205 013	206 856
Итого активы		52 012 938	42 964 350
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	16 430 081	10 858 104
Средства клиентов	14	19 340 764	16 620 995
Производные финансовые обязательства	12	256 988	489 755
Прочие обязательства		40 005	56 129
Итого обязательства		36 067 838	28 024 983
Капитал			
Уставный капитал	15	11 156 803	11 156 803
Дополнительный капитал	15	5 955	5 955
Чистая прибыль (убыток) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налогового эффекта	15	8 397	5 199
Резервный фонд	15	412 303	363 737
Нераспределенная прибыль		4 361 642	3 407 673
Итого капитал		15 945 100	14 939 367
Итого капитал и обязательства		52 012 938	42 964 350

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Малышев Александр Ильич



Рожкова Зинаида Александровна

Вице-президент

Главный бухгалтер

28 апреля 2018 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Процентные доходы			
Денежные средства и их эквиваленты		1 916 585	1 491 490
Кредиты клиентам		1 364 970	1 288 105
Средства в кредитных организациях		33 994	34 929
Инвестиционные ценные бумаги		9 999	10 026
		3 325 548	2 824 550
Процентные расходы			
Средства клиентов		(1 168 102)	(633 257)
Средства кредитных организаций		(419 969)	(410 655)
		(1 588 071)	(1 043 912)
Чистый процентный доход		1 737 477	1 780 638
Восстановление/(досоздание) резерва под обесценение	5, 7, 8	9 075	15 704
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		1 746 552	1 796 342
Чистые комиссионные расходы	17	(8 656)	(29 919)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		150 022	130 935
- переоценка валютных статей		7 784	(15 480)
Прочие доходы/расходы		9 885	20 426
Непроцентные доходы		159 035	105 962
Расходы на персонал	18	(324 857)	(328 912)
Износ и амортизация	10, 18	(13 679)	(9 972)
Прочие операционные расходы	18	(285 066)	(346 069)
Непроцентные расходы		(623 602)	(684 953)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		1 281 985	1 217 351
Расходы по налогу на прибыль	11	(279 450)	(274 442)
Прибыль за отчетный год		1 002 535	942 909

Прилагаемые примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Прибыль за год		1 002 535	942 909
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
(Расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	15	3 198	6 856
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		3 198	6 856
Итого совокупный доход за год		1 005 733	949 765

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Приходится на акционера Банка</i>				<i>Прочие фонды</i>	
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Чистый (убыток)/прибыль по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налогового эффекта</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2015 г.	11 156 803	5 955	299 876	2 528 625	(1 657)	13 989 602
Итого совокупный доход за год	—	—	—	942 909	6 856	949 765
Распределение прибыли прошлых лет (Примечание 15)	—	—	63 861	(63 861)	—	—
На 31 декабря 2016 г.	11 156 803	5 955	363 737	3 407 673	5 199	14 939 367
Итого совокупный доход за год	—	—	—	1 002 535	3 198	1 005 733
Распределение прибыли прошлых лет (Примечание 15)	—	—	48 566	(48 566)	—	—
На 31 декабря 2017 г.	11 156 803	5 955	412 303	4 361 642	8 397	15 945 100

Прилагаемые примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 335 276	2 791 610
Проценты выплаченные		(1 570 799)	(1 041 468)
Комиссии полученные		51 924	48 216
Комиссии выплаченные		(62 988)	(89 944)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		109 801	106 978
Прочие доходы полученные		9 865	33 191
Расходы на персонал, выплаченные		(336 047)	(326 554)
Прочие операционные расходы выплаченные		(189 340)	(359 572)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 347 692	1 162 457
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях, включая обязательные резервы в ЦБ РФ		(2 145 197)	119 733
Производные финансовые инструменты		29 852	21 848
Кредиты клиентам		(284 030)	(1 080 995)
Прочие активы		(94 857)	(33 168)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		5 393 713	(4 074 660)
Средства клиентов		2 715 181	8 797 743
Прочие обязательства		2 633	11 655
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		6 964 987	4 924 613
Уплаченный налог на прибыль		(282 785)	(286 288)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		6 682 202	4 638 325
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(10 331)	(21 378)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(10 331)	(21 378)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		—	—
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(24 252)	(679 809)
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		6 647 619	3 937 138
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	17 295 334	13 358 196
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	23 942 953	17 295 334

Прилагаемые примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АО «Мидзухо Банк (Москва)» (ранее ЗАО «Мидзухо Корпорэйт банк (Москва), Мигчиноку Банк (Москва), Лимитед, далее по тексту – «Банк») был учрежден 15 января 1999 г. в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») № 3337, а также на основании лицензии № 3337, выданной ЦБ РФ, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк принимает вклады юридических лиц, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2017 г. (и на 31 декабря 2016 г.) Банк не имел филиалов и осуществлял свою деятельность в течение 2017 года (и 2016 года) в одном географическом регионе (по месту нахождения головного офиса – г. Москва). По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 2016 г. юридическим адресом и адресом ведения деятельности Банка был: Россия, г. Москва, Овчинниковская набережная, дом 20, строение 1.

Начиная с 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности. В 2017 году сумма страхового возмещения не изменялась и равна 1 400 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. акционерами Банка являются Мидзухо Банк, Лтд. (Япония) (доля в Банке более 99,9%) и его дочерний банк Мидзухо Бэнк Недерланд Эн.Ви. (доля в Банке менее 0,1%).

Мидзухо Банк, Лтд., Япония является фактической материнской компанией Банка.

1 июля 2013 г. в рамках группы Mizuho Financial Group произошло слияние двух банков: Mizuho Corporate Bank, Ltd. и Mizuho Bank, Ltd. Данное слияние непосредственным образом не повлияло на юридический статус Банка, являющимся самостоятельным юридическим лицом, зарегистрированным и действующим на территории Российской Федерации.

Изменений в составе акционеров Банка также не произошло, однако основной акционер Банка – Мидзухо Корпорэйт Банк, Лтд. (Япония) сменил фирменное наименование на Мидзухо Банк, Лтд. (Япония), продолжая оставаться тем же самым юридическим лицом. В сентябре 2015 года произошли изменения наименования с ЗАО «Мидзухо Банк (Москва)» на АО «Мидзухо Банк (Москва)».

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Так ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Банк не вел финансовую деятельность в 2016-2017 годах.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нерезализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка, поскольку Банк не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 20.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность — это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя средства в кредитных организациях со сроком погашения свыше девяноста дней с даты возникновения. Средства в кредитных организациях отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк заключает валютнообменные форвардные контракты, которые отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли и убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов по обесценению в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет гарантии. Договором финансовой гарантии называется договор, согласно которому сторона, выдающая гарантию, обязуется выплатить определенную сумму для возмещения бенефициару по данному договору понесенного им убытка вследствие того, что определенный должник не осуществит в установленный срок платеж в соответствии с условиями долгового инструмента. Договоры финансовой гарантии включают аккредитивы, акцепты и гарантии договорных платежей.

Договоры гарантии также включают гарантии исполнения, которые обеспечивают компенсацию, если определенная сторона не выполняет условия контракта, гарантии конкурсных заявок, гарантии таможенных платежей и другие виды гарантий. Данные договоры не передают кредитный риск.

Договоры гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы амортизированной комиссии и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Мебель и принадлежности	5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	5
Неотделимые улучшения арендованного имущества	В течение срока действия договора аренды

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, определенным договором или, если данный срок не определен в договоре, амортизируются в течение 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций и средства клиентов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только после утверждения акционером Банка. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение расчетно-кассового обслуживания, признаются после завершения таких операций. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 руб. и 60,6569 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 г. и текущему статусу внедрения, Банк считает, что применение МСФО (IFRS) 9 приведет к незначительному изменению собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 г.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Банк ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Торговые долговые и долевыми ценные бумаги будут по-прежнему классифицироваться как оцениваемые по ССПУ. Ожидается, что долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по ССПСА в соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку Банк рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, но и продажи значительных сумм на относительно частой основе. Подавляющее большинство кредитов, как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСА, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

Согласно оценке Банка, наибольшее влияние на резерв под ОКУ окажет корпоративное кредитование, в том числе условные обязательства по предоставлению займов.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операций по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не ожидает эффекта в результате применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Банку.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

- ▶ Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- ▶ Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г. Банк не ожидает эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Налогообложение: налоговое законодательство и признание отложенного налогового актива

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований (Примечание 11).

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк признал отложенный налоговый актив в сумме 4 705 тыс. руб. (2016 г.: 17 148 тыс. руб.) (Примечание 11).

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 2016 г. информация по резервам под обесценение кредитов раскрыта в Примечании 8.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. общая сумма резервов под обесценение, оцениваемых на совокупной основе, составила 39 662 тыс. руб. (Примечания 5, 7, 8) (2016 г.: 48 737 тыс. руб.). Сумму влияния на будущие отчетные периоды определить невозможно, и она будет зависеть от изменений кредитов и дебиторской задолженности в будущем.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Наличные средства	16 318	17 006
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	1 578 627	962 262
Корреспондентские счета в Материнском банке (Мидзухо Банк, Лтд.)	747 225	533 070
Срочные депозиты в Материнском банке (Мидзухо Банк, Лтд.)	1 934 102	1 211 442
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	199 662	188 863
Депозиты в Банке России	11 708 325	1 150 283
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	7 758 694	13 232 408
За вычетом резерва под обесценение	(474)	—
Денежные средства и их эквиваленты	23 942 479	17 295 334

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк разместил на текущих счетах до востребования 43 тыс. руб. в одном российском банке и 946 843 тыс. руб. в пяти банках стран ОЭСР (2016 г.: 43 тыс. руб. и 721 890 тыс. руб. в одном и четырех банках соответственно). Начисление процентов по данным депозитам не осуществлялось.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней включали 7 758 694 тыс. руб. в трех крупных российских банках, процентные ставки по данным депозитам составляют от 7,00% до 8,15% (2016 г.: 13 232 408 тыс. руб. в пяти крупных российских банках, процентные ставки по данным депозитам составляли от 9,0% до 10,5%).

6. Обязательные резервы в ЦБ РФ

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

7. Средства в кредитных организациях

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок свыше 90 дней	5 783 994	3 326 534
За вычетом резерва под обесценение	(5 455)	(2 824)
Средства в кредитных организациях	5 778 539	3 323 710

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)**Резерв под обесценение средств в кредитных организациях**

	<i>Резерв под обесценение средств в кредитных организациях</i>
На 1 января 2016 г.	—
Досоздание/(восстановление) резерва под обесценение	2 824
На 1 января 2017 г.	2 824
Досоздание/(восстановление) резерва под обесценение	2 631
На 31 декабря 2017 г.	5 455
Обесценение на индивидуальной основе	—
Обесценение на совокупной основе	5 455
	5 455

По состоянию на 31 декабря 2017 г. срочные депозиты размещены в российском банке с рейтингом не ниже ВВВ- (2016 г.: 2,7% срочных депозитов размещены в российские банки с рейтингом не ниже ВВВ. Остальные депозиты были размещены в российских банках без рейтинга, которые не покрыты гарантией материнского банка). Процентные ставки на 31 декабря 2017 г. составляли от 7,27% до 9,33% (2016 г.: от 8,4% до 14,45%).

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Коммерческое кредитование	14 213 642	18 820 995
Синдицированное кредитование	6 896 993	1 819 952
Потребительское кредитование	543	797
Итого кредиты клиентам	21 111 178	20 641 744
За вычетом резерва под обесценение	(33 733)	(45 913)
Кредиты клиентам	21 077 445	20 595 831

По состоянию на 31 декабря 2017 г. синдицированные кредиты представляют собой участие Банка в трех синдицированных кредитах, привлеченным крупными компаниями и номинированным в долларах США и евро, процентная ставка на отчетную дату составляла от 1,85% до 2,6% (2016 г.: средства были размещены в одном синдицированном кредите, привлеченным крупной компанией и номинированным в долларах США, под 1,98011%). Анализ сроков погашения по данным средствам приведен в Примечании 22.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Синдичи- рованное кредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 г.	59 921	4 520	–	64 441
Досоздание/(восстановление) резерва под обесценение	(15 749)	(2 779)	–	(18 528)
На 31 декабря 2016 г.	44 172	1 741	–	45 913
Обесценение на индивидуальной основе	–	–	–	–
Обесценение на совокупной основе	44 172	1 741	–	45 913
	44 172	1 741	–	45 913
На 1 января 2017 г.	44 172	1 741	–	45 913
Досоздание/(восстановление) резерва под обесценение	(16 979)	4 799	–	(12 180)
На 31 декабря 2017 г.	27 193	6 540	–	33 733
Обесценение на индивидуальной основе	–	–	–	–
Обесценение на совокупной основе	27 193	6 540	–	33 733

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Банк сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения, отдельно для финансовых активов, являющихся значительными по отдельности, а также отдельно или совместно для финансовых активов, не являющихся значительными по отдельности. Если Банк установил, что не существует объективного свидетельства обесценения отдельно оцененного финансового актива, независимо от того, является этот актив значительным или нет, он включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на обесценение совместно. В целях выделения группы финансовых активов Банк использует методологию Головного офиса по классификации финансовых активов в соответствии с внутренними рейтингами Банка.

Индивидуально оцененные на обесценение активы, для которых был признан или продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения в составе группы активов.

В течение 2017 года и 2016 года Банк не имел просроченных платежей по ссудной задолженности и по процентным платежам.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 2016 г. на основании индивидуального анализа Банк не имеет обесцененных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. резерв под обесценение кредитов клиентов, оцениваемых на совокупной основе составил 33 733 тыс. руб. (2016 г.: 45 913 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Банк получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям. Также Банк получает гарантии от материнского банка в отношении кредитов, предоставленных контрагентам.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Банка было 19 заемщиков с общей суммой выданных кредитов, превышающей либо равной 100 000 тыс. руб. Сумма этих кредитов составляла 21 023 845 тыс. руб. (2016 г.: 21 заемщик с общей суммой 20 374 635 тыс. руб.), или 99,59% кредитного портфеля (2016 г.: 98,7%).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов, до вычета резерва под обесценение, представлена следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
Частные компании	14 213 642	18 820 995
Синдицированные кредиты	6 896 993	1 819 952
Физические лица	543	797
	21 111 178	20 641 744

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2017 г.	2016 г.
Предприятия торговли	9 549 002	7 026 135
Промышленное производство	4 524 799	5 953 918
Лизинг	3 263 675	3 144 292
Производство автомобилей	1 570 876	1 541 447
Сфера услуг	1 341 931	1 507 977
Металлургия	834 552	812 555
Строительство	—	607 623
Транспорт	25 800	47 000
Физические лица	543	797
	21 111 178	20 641 744

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	147 364	143 340
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	147 364	143 340

ОФЗ являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2017 г. данные облигации имеют срок погашения 29 августа 2018 г., купонный доход 7% (2016 г.: 7%) и доходность к погашению 4,92% (2016 г.: 8,43%).

Банк выполняет анализ ценных бумаг по кредитному качеству на основе международного рейтинга эмитентов. Так как шкалы международных рейтинговых агентств Fitch и Standard & Poor's, в целом, имеют схожие характеристики кредитного риска, соответствующие конкретному рейтингу, Банк собирает и использует для целей анализа по кредитному качеству наиболее консервативный рейтинг Fitch или Standard & Poor's.

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

А – большая уязвимость для воздействия неблагоприятных изменений обстоятельств и экономической ситуации, чем у обязательств с рейтингом более высоких категорий. При этом способность эмитента выполнить финансовые обязательства все еще высока.

АА – незначительно отличается от наивысшего рейтинга кредитного качества обязательств. Способность эмитента выполнить финансовые обязательства очень высока.

ВВВ – демонстрирует адекватные параметры защиты. Однако в этом случае выше вероятность того, что возникновение неблагоприятных экономических условий или изменение обстоятельств приведут к ухудшению способности эмитента к исполнению финансовых обязательств.

ВВ – меньшая уязвимость в отношении неплатежей, чем в отношении других спекулятивных вопросов. При этом ему присуща существенная неопределенность или риск, обусловленные неблагоприятными деловыми, финансовыми и экономическими условиями, которые могут привести к ухудшению способности эмитента к исполнению финансовых обязательств.

В – более высокая опасность неплатежа, чем у обязательств с рейтингом 'ВВ', но при этом эмитент в настоящее время имеет возможность исполнения финансовых обязательств. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия могут привести к отрицательным изменениям способности или желания эмитента в отношении исполнения финансовых обязательств.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	
	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Текущие (по справедливой стоимости)		
С рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	147 364	143 340
Итого по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	147 364	143 340

Географический анализ, анализ по структуре валют, а также анализ процентных ставок по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, представлены в Примечании 19.

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Неотделимые улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2015 г.	22 009	–	64 954	86 963
Поступления	14 918	4 799	2 167	21 884
Выбытие	(971)	–	–	(971)
На 31 декабря 2016 г.	35 956	4 799	67 121	107 876
Поступления	9 755	466	38	10 259
Выбытие	(880)	–	–	(880)
На 31 декабря 2017 г.	44 831	5 265	67 159	117 255
Накопленный износ и амортизация				
На 31 декабря 2015 г.	(16 817)	–	(28 225)	(45 042)
Начисленный износ и амортизация	(2 707)	(132)	(7 132)	(9 971)
Выбытие	971	–	–	971
На 31 декабря 2016 г.	(18 553)	(132)	(35 357)	(54 042)
Начисленный износ и амортизация	(4 937)	(1 104)	(7 638)	(13 679)
Выбытие	880	–	–	880
На 31 декабря 2017 г.	(22 610)	(1 236)	(42 995)	(66 841)
На 31 декабря 2015 г.	5 192	–	36 729	41 921
На 31 декабря 2016 г.	17 403	4 667	31 764	53 834
На 31 декабря 2017 г.	22 221	4 029	24 164	50 414

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Расход по налогу – текущая часть	267 806	271 905
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	11 644	2 537
Расход по налогу на прибыль	279 450	274 442

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2017 и 2016 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Прибыль до налогообложения	1 281 985	1 217 351
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	256 397	243 470
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(500)	(500)
Прибыль, не облагаемая налогом	(1 710)	(2 830)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	25 263	38 102
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	—	(3 800)
Прочие доходы	—	—
Расход по налогу на прибыль	279 450	274 442

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			
	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Непосредственно в капитале</i>		<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Непосредственно в капитале</i>		
	<i>2015 г.</i>		<i>2016 г.</i>				<i>2017 г.</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Наращенные расходы	2 604	(1 912)	—	692	494	—	1 186
Резерв на обесценение	3 574	1 461	—	5 035	(4 185)	—	850
Оценка ценных бумаг	5 750	—	(3 019)	2 731	—	(799)	1 932
Налоговые убытки к переносу	13 303	(8 171)	—	5 132	(1 711)	—	3 421
Прочее	1 492	3 999	—	5 491	(7 742)	—	(2 251)
Отложенные налоговые активы	26 723	(4 623)	(3 019)	19 081	(13 144)	(799)	5 138
Отложенные налоговые активы, не отраженные в балансе	(3 800)	3 800	—	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	22 923	(823)	(3 019)	19 081	(13 144)	(799)	5 138
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Резерв на обесценение	—	—	—	—	—	—	—
Основные средства	(1 523)	(410)	—	(1 933)	1 500	—	(433)
Отложенное налоговое обязательство	(1 523)	(410)	—	(1 933)	1 500	—	(433)
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	21 400	(1 233)	(3 019)	17 148	(11 644)	(799)	4 705

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. суммы налоговых убытков Банка, которые могут быть зачтены против будущей прибыли, оценочно составляют 17 105 тыс. руб. и 25 661 тыс. руб., соответственно.

(в тысячах российских рублей)

12. Производные финансовые инструменты

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами, с которыми Банк заключает валютные форварды. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Форварды, заключаемые Банком, являются поставочными. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

<i>2017 г.</i>			
	<i>Условная основная сумма в активах</i>	<i>Условная основная сумма в обязательствах</i>	<i>Справедливая стоимость Актив Обязательство</i>
Валютные контракты			
Форварды – иностранные контракты	1 244	6 394 192	1 (256 988)
Форварды – внутренние контракты	6 395 436	–	267 356 –
Итого производные активы/обязательства	6 396 680	6 394 192	267 357 (256 988)
<i>2016 г.</i>			
	<i>Условная основная сумма в активах</i>	<i>Условная основная сумма в обязательствах</i>	<i>Справедливая стоимость Актив Обязательство</i>
Валютные контракты			
Форварды – иностранные контракты	156 884	3 096 703	9 338 (480 451)
Форварды – внутренние контракты	3 096 703	156 884	482 525 (9 304)
Итого производные активы/обязательства	3 253 587	3 253 587	491 864 (489 755)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 2016 г. форварды – иностранные контракты были заключены с филиалом материнского банка (Мидзухо Банк, Лимитед, Великобритания) (Примечание 23). Внутренние контракты были заключены с российскими компаниями-клиентами Банка.

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	3 990	1 665
Срочные депозиты, размещенные филиалом Материнского банка (Мидзухо Банк, Лимитед, Великобритания)	16 415 860	8 196 419
Срочные депозиты, размещенные дочерним банком Материнского банка (Мидзухо Банк, Лимитед, Нидерланды)	10 231	2 309 719
Срочные депозиты российских банков	–	350 301
Средства кредитных организаций	16 430 081	10 858 104

Ставки по депозитам в рублях на 31 декабря 2017 г. составляли от 6,75% до 11,0556%, по депозитам в долларах США от 1,4778% до 1,86%, по депозитам в японских иенах 0,0111% по депозитам в евро 0,0111% до 0,2389% (2016 г.: по депозитам в рублях процентные ставки составляли от 8,20% до 13,50%, по депозитам в долларах США от 0,50% до 1,7111%, по депозитам в японских иенах от 0,0111% до 0,2222%, по депозитам в евро от 0,0111% до 0,2389%).

(в тысячах российских рублей)

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Текущие счета	4 372 011	3 593 406
Срочные депозиты	14 968 753	13 027 589
Средства клиентов	19 340 764	16 620 995

По состоянию на 31 декабря 2017 г. средства десяти крупнейших клиентов составили 14 430 428 тыс. руб. или 74,62% средств клиентов (2016 г.: 11 974 533 тыс. руб. или 72,00%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 1 048 тыс. руб. (2016 г.: 1 103 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Частные компании	19 250 677	16 575 387
Физические лица	90 087	45 608
Средства клиентов	19 340 764	16 620 995

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Торговля	9 333 029	6 369 238
Машиностроение	7 461 930	268 455
Промышленное производство	1 124 025	4 569 651
Сектор услуг	394 686	4 648 178
Производство музыкальных инструментов	269 666	113 928
Посольства и представительства	239 255	97 934
Услуги лизинга	141 658	39 226
Строительство	124 769	64 031
Физические лица	90 087	45 608
Гостиничные услуги	77 880	258 234
Консалтинговые услуги	22 822	19 587
Образование	21 966	28 271
Страхование	18 091	7 318
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	—	46 840
Организация международных перевозок и логистических услуг	—	18 134
Нефтегазовые услуги	—	1 255
Сельское хозяйство	—	—
Телекоммуникации	—	—
Прочее	20 900	25 107
Средства клиентов	19 340 764	16 620 995

(в тысячах российских рублей)

15. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество обыкновенных акций, шт.</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновенных акций</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 г.	87 833 363	8 783 336	2 216 664	156 803	11 156 803
На 31 декабря 2016 г.	87 833 363	8 783 336	2 216 664	156 803	11 156 803
На 31 декабря 2017 г.	87 833 363	8 783 336	2 216 664	156 803	11 156 803

По состоянию на 31 декабря 2017 г. общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций составило 87 833 363 штук, номинальная стоимость каждой акции равна 100 руб. (2016 г.: 87 833 363 штук, номинальная стоимость 100 руб.). Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2010 г. был сформирован за счет вкладов акционеров в долларах США. Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016. гг. был сформирован за счет вкладов акционеров в рублях.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2017 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 964 042 тыс. руб. (2016 г.: 971 344 тыс. руб.).

Дополнительный капитал

	<i>Дополнительный капитал</i>
На 31 декабря 2017 г., 31 декабря 2016 г.	5 955

Дополнительный капитал представляет собой взносы, сделанные материнским банком в форме офисного оборудования безвозмездно, отраженные по справедливой стоимости актива на дату взноса.

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Изменения в справедливой стоимости по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 г.	(1 657)	299 876	298 219
Чистые нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	8 570	—	8 570
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1 714)	—	(1 714)
Распределение прибыли прошлых лет	—	63 861	63 861
На 31 декабря 2016 г.	5 199	363 737	368 936
Чистые нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3 997	—	3 997
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(799)	—	(799)
Распределение прибыли прошлых лет	—	48 566	48 566
На 31 декабря 2017 г.	8 397	412 303	420 700

(в тысячах российских рублей)

15. Капитал (продолжение)

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд формируется в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. На 31 декабря 2017 г. величина сформированного резервного фонда Банка составила 412 303 тыс. руб., что равно 4% от уставного капитала (2016 г.: 363 737 тыс. руб., 3% от уставного капитала). По итогам деятельности 2017 года часть прибыли будет направлена на формирование резервного фонда.

16. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк не является объектом судебных исков и претензий.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую допускает возможность различного толкования (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация руководством Банка положений законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

В 2017 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

С 1 января 2015 г. вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	440 000	2 992 444
Обязательства по выданным гарантиям	2 081 420	2 224 720
Обязательства по аккредитивам	12 772	—
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	107 980	107 980
От 1 года до 5 лет	259 610	367 591
Свыше 5 лет	—	—
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	2 901 782	5 692 735

В 2017 году в отношении обязательств по выданным гарантиям Банк получил обеспечение в размере 2 079 093 тыс. руб. от Компаний с международным рейтингом не ниже AA- (в 2016 г.: обеспечение в размере 2 187 656 тыс. руб.).

В 2017 году учтенные Банком расходы по аренде составили 87 577 тыс. руб. (2016 г.: 86 955 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

17. Чистые комиссионные расходы

Чистые комиссионные расходы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Расчетные и кассовые операции	27 975	29 550
Операции по валютному контролю	10 882	10 575
Прочее	7 815	8 099
Комиссионные доходы	46 672	48 224
Гарантии полученные	(49 981)	(72 470)
Операции с денежными средствами	(4 470)	(4 570)
Прочее	(877)	(1 103)
Комиссионные расходы	(55 328)	(78 143)
Чистые комиссионные расходы	(8 656)	(29 919)

18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала	324 857	328 912
Расходы на аренду	87 577	86 955
Профессиональные услуги	82 296	84 511
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	41 399	41 602
Расходы по телекоммуникационным услугам	25 287	27 659
Амортизация оборудования и нематериальных активов	13 679	9 972
Расходы, связанные с охранными услугами	4 636	5 330
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	6 134	5 333
Прочее	37 737	94 679
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	623 602	684 953

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (страховые отчисления) в размере 41 382 тыс. руб. (2016 г.: 44 534 тыс. руб.).

Профессиональные услуги включают вознаграждение в размере 47 854 тыс. руб. (2016 г.: 49 965 тыс. руб.), уплаченное материнскому банку за предоставленных сотрудников для работы в Банке (Примечание 23).

19. Управление рисками**Введение**

Основой стратегии развития Банка является дальнейшее развитие корпоративных услуг. Банк работает в направлении развития новых продуктов для удовлетворения потребностей клиентов Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности и операционный риск. Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Порядок выявления, оценки и ограничения каждой из групп рисков определяется соответствующими внутренними документами Банка и корпоративными политиками Финансовой Группы Mizuho Financial Group (Япония).

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг. При определенной концентрации операций в достаточно небольшом секторе рынка Банк с большой осторожностью подходит к высокорискованным операциям и старается избегать сомнительных и рискованных вложений. Подобная политика позволяет существенно снижать риск потери ликвидности и рыночный риск. Концентрация на работе с небольшой продуктовой линейкой позволяет контролировать риск изменения показателей.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

В целях управления рисками оценивается потенциальное негативное воздействие операций Банка на его капитал и/или ликвидность с учетом осуществления процедур управления рисками и внутреннего контроля. Выявление и измерение рисков представляет собой процесс, охватывающий все стадии жизни продукта, начиная от разработки и заканчивая стадией составления отчетности.

Принципы построения системы управления рисками

Система управления рисками Банка строится на основании следующих принципов:

Постоянство функционирования

Система управления банковскими рисками функционирует на постоянной основе.

Построения единой системы управления рисками

В процессе построения системы участвуют не только Совет Банка и руководители Банка, но и должностные лица и сотрудники всех подразделений Банка. Данный процесс интегрирован во все бизнес-процессы банка, и поэтому идентификация, управление и ограничение рисков осуществляются на всех уровнях.

Исключения конфликта интересов при управлении рисками

При управлении банковскими рисками, в Банке создается такая структура управления, в которой отсутствует конфликт интересов.

Независимость структурных подразделений

В Банке соблюдается принцип независимости структурных подразделений, осуществляющих оценку уровня принимаемых рисков от структурных подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

Создание комплексной системы управления рисками

Созданная система отвечает требованиям законодательства, учитывает принципы управления рисками, принятые Финансовой Группой Мидзухо, а также рекомендации международных организаций.

Эффективная система информирования

Созданная в Банке система управления рисками позволяет своевременно идентифицировать потенциальные области повышенного риска, а также своевременно информировать Президента и Правление Банка, а также Совет директоров Банка о таких рисках и о мерах, принятых для их снижения.

Система управления рисками

Эффективная система управления рисками требует отражения, анализа, постоянной оценки и управления существенными рисками, которые могут оказывать неблагоприятное воздействие на достижение целей Банка. Эта оценка должна охватывать все риски, которым Банк подвергается в своей деятельности.

Система управления рисками, действующая в Банке, включает в себя:

- ▶ выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, в том числе типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) случаев ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- ▶ постоянное наблюдение (мониторинг) за банковскими рисками;
- ▶ принятие мер по поддержанию уровня банковских рисков на приемлемом уровне;
- ▶ мониторинг состояния системы управления рисками осуществляется на постоянной основе. Методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга в Банке определяются отдельными внутренними нормативными документами.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Органы управления рисками и внутреннего контроля

Управление рисками, в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, осуществляют следующие органы и подразделения:

- ▶ Совет директоров Банка;
- ▶ Правление Банка;
- ▶ Президент Банка;
- ▶ Кредитный комитет;
- ▶ Прочие комитеты;
- ▶ Служба управления рисками;
- ▶ Департамент управления рисками;
- ▶ Прочие подразделения Банка.

Банк агрегирует всю значимую информацию по рискам, в разрезе направлений деятельности, типов активов, отраслей, регионов и других разрезах, которые позволяют идентифицировать и отражать в отчетности подверженность риску, концентрацию и вновь возникающие риски.

Система отчетности по рискам включает следующие виды отчетов:

- ▶ отчет о результатах выполнения ВПОДК (включая информацию о соблюдении: планового (целевого) уровня капитала, достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровнях рисков и целевой структуры рисков);
- ▶ отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- ▶ отчет о выполнении обязательных нормативов;
- ▶ отчет о результатах стресс-тестирования;
- ▶ отчет о значимых рисках включает:
 - ▶ агрегированный объем принятых Банком значимых рисков;
 - ▶ принятый объем каждого значимого вида риска, его изменения и влияние такого изменения на достаточность капитала;
 - ▶ объемы значимых рисков, принятых структурными подразделениями и использование структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
 - ▶ факты нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемые меры по устранению выявленных нарушений.

Информация об уровне принятых Банком рисков доводится соответствующими подразделениями Банка до Правления и Совета директоров в составе подготавливаемой внутренней отчетности на регулярной основе:

- ▶ Руководители подразделений и члены Комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками, Руководитель Службы управления рисками рассматривают отчеты, составляемые Департаментом управления рисками, ежедневно;
- ▶ Правление Банка рассматривает отчеты подразделений ежемесячно;
- ▶ Совет директоров Банка рассматривает отчет Правления Банка ежеквартально.

Компетенция органов, осуществляющих управление рисками, регулируется соответствующими внутренними документами Банка.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Компетенция Совета директоров Банка:

- ▶ создание и обеспечение функционирования системы управления рисками и капиталом;
- ▶ обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками и капиталом;
- ▶ определение политики управления рисками и капиталом, а также утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в т.ч. в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- ▶ разработка ограничений и стандартов на объемы, зоны, виды рисков, методов их оценки и регулирования;
- ▶ осуществление контроля над полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления рисками;
- ▶ оценка эффективности управления рисками;
- ▶ контроль над деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

Компетенция Правления Банка:

- ▶ определение направлений инвестирования средств;
- ▶ установление размера инвестирования;
- ▶ определение основных источников финансирования Банка;
- ▶ разработка ограничений и стандартов на объемы, зоны, виды рисков, методов их оценки и регулирования;
- ▶ оценка риска по сделкам (выборочно);
- ▶ организация и обеспечение процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, включая предварительное изучение, подготовку и вынесение на утверждение Советом директоров вопросов, подлежащих их рассмотрению;
- ▶ формирование других органов (комитетов, подразделений) по управлению рисками и капиталом Банка, определение их полномочий и процедур функционирования, утверждение внутренней документации, регламентирующей их деятельность;
- ▶ рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, за исключением тех внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом и внутренними документами Банка к компетенции иных органов управления, по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе:
 - ▶ о порядке совершения банковских операций, оформления корреспонденции и документации;
 - ▶ об условиях кредитования;
 - ▶ о критериях оценки потенциальных заемщиков и лиц, за которых Банк поручается и выдает гарантии;
 - ▶ о порядке и условиях предоставления Банком кредитов, займов, банковских гарантий, поручительств;
 - ▶ о способах обеспечения обязательств по предоставляемым кредитам, займам, поручительствам, гарантиям;
 - ▶ о создании оптимальных условий для повышения квалификации сотрудников Банка.

Компетенция Президента Банка:

- ▶ принимает решение в отношении сделок (в том числе установления процентов по сделкам), не являющихся обязательными к рассмотрению Кредитным комитетом или Правлением:
 - ▶ поощрение сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень риска, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
 - ▶ обеспечение участия в процессах управления рисками всех сотрудников банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- ▶ контроль над деятельностью подразделений Банка.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Компетенция кредитного комитета:

- ▶ разработка и направление на утверждение Правлением Банка:
 - ▶ критериев оценки потенциальных заемщиков и лиц, за которых Банк поручается и выдает гарантии;
 - ▶ порядка и условий предоставления Банком кредитов, займов, банковских гарантий, поручительств;
 - ▶ способов обеспечения обязательств по предоставляемым кредитам, займам, поручительствам, гарантиям;
- ▶ принятие решения об объеме и условиях предоставления Банком кредита/займа конкретному физическому или юридическому лицу или выдачи за них гарантии/поручительства.

Компетенция Службы управления рисками:

- ▶ организация и обеспечение процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, включая предварительное изучение, подготовку и вынесение на утверждение Советом директоров вопросов, подлежащих их рассмотрению;
- ▶ разработка внутрибанковской документации ВПОДК, описывающей процедуры ВПОДК (включая методологии);
- ▶ осуществление контроля за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- ▶ регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления рисками Банка в части ВПОДК.

Компетенция Департамента управления рисками:

- ▶ оценка и управление кредитным риском, а также риском ликвидности, процентным, валютными рисками, в том числе:
 - ▶ предварительная оценка риска по каждой выдаваемой ссуде;
 - ▶ предварительная оценка рисков всего портфеля кредитов, в том числе риска убытков по ссудам, концентрации по секторам, ликвидности портфеля;
 - ▶ мониторинг кредитной задолженности;
 - ▶ доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
 - ▶ разработка мер по минимизации рисков;
 - ▶ регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления кредитным и другими рисками.

Органы внутреннего контроля Банка:

- ▶ Служба внутреннего контроля (СВК);
- ▶ Служба внутреннего аудита (СВА);
- ▶ Прочие подразделения Банка.

Компетенция Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита

Служба внутреннего контроля (СВК) и Служба внутреннего аудита (СВА) созданы для осуществления контроля над соблюдением установленных правил и процедур и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка.

СВК осуществляет контроль над эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

СВА проводит регулярные аудиторские проверки всех направлений деятельности Банка, включая системы управления рисками, установленными в Банке, в соответствии с годовым Планом работы, утвержденном Советом Банка. СВА представляет не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету Директоров, Правлению и Президенту Банка.

Цели и сфера деятельности, задачи, функции, принципы работы, порядок предоставления и рассмотрения текущих отчетов СВК и СВА, а также права и обязанности, ответственность сотрудников определяются Уставом Банка и Положением о Службе внутреннего контроля, Положением о Службе внутреннего аудита утвержденными Советом Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск ограничивается путем установления лимитов индивидуального кредитного риска и контроля за их соблюдением. Лимиты индивидуального кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами в рамках заключения кредитных сделок, с учетом ограничений кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков.

Минимизация кредитного риска. Банк применяет следующие инструменты управления кредитным риском в целях его минимизации:

- ▶ получение обеспечения;
- ▶ ценообразование и определение срока кредита с учетом риска;
- ▶ юридическое оформление кредитных сделок, обеспечивающее максимальную защиту интересов кредитора;
- ▶ своевременное принятие управленческих решений в случае ухудшения качества кредита, включая меры работы с проблемной задолженностью – досудебного воздействия и разрешения споров в суде.

Банк производит мониторинг качества кредита, финансового состояния заемщика, обеспечения в течение всего срока сделки с целью оперативного реагирования на изменение уровня риска и своевременного воздействия на него, а также оценки его влияния на капитал. Банк проводит предварительный, текущий, последующий контроль за кредитными операциями.

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантии. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Информация о видах обеспечения, используемого для снижения кредитного риска, представлена разделе «Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск» Примечания 8 «Кредиты клиентам».

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, к которым применимо одно из следующих утверждений:

- ▶ имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному;
- ▶ обеспеченные гарантией материнского банка;
- ▶ существует подтвержденная поддержка со стороны материнской компании.

Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу близкому к суверенному рейтингу, присвоенному агентствами Moody's, Fitch или S&P's.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. просроченные кредиты отсутствовали.

		2017 г.			2016 г.		
		Примечание	Высокий рейтинг	Индивидуально обесцененные Итого	Высокий рейтинг	Индивидуально обесцененные Итого	Итого
Денежные средства и их эквивалент	5	23 942 953	—	23 942 953	17 295 334	—	17 295 334
Средства в кредитных организациях	7	5 783 994	—	5 783 994	3 326 534	—	3 326 534
Коммерческое кредитование	8	14 213 642	—	14 213 642	18 820 995	—	18 820 995
Синдицированное кредитование	8	6 896 993	—	6 896 993	1 819 952	—	1 819 952
Потребительское кредитование	8	543	—	543	797	—	797
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	147 364	—	147 364	143 340	—	143 340
Итого		50 985 489	—	50 985 489	41 406 952	—	41 406 952

Согласно внутренней политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. у Банка отсутствовали финансовые активы, условия по которым были пересмотрены.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на индивидуальной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Основная доля средств, размещенных Банком за пределами РФ, приходится на Японию, относимую Международным Валютным Фондом к числу экономически развитых стран. Для минимизации странового риска Банк будет и в дальнейшем поддерживать данную структуру размещения средств за пределами РФ.

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2017 г.				2016 г.			
	Россия	Япония	Прочие страны	Итого	Россия	Япония	Прочие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	21 061 533	2 680 733	200 213	23 942 479	15 362 002	1 743 912	189 420	17 295 334
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	523 321	—	—	523 321	824 117	—	—	824 117
Средства в кредитных организациях	5 778 539	—	—	5 778 539	3 228 988	94 722	—	3 323 710
Производные финансовые активы	267 357	—	—	267 357	482 526	9 338	—	491 864
Кредиты клиентам	21 077 445	—	—	21 077 445	20 595 831	—	—	20 595 831
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	147 364	—	—	147 364	143 340	—	—	143 340
Прочие активы	204 266	747	—	205 013	205 076	1 344	436	206 856
	49 059 825	2 681 480	200 213	51 941 518	40 841 880	1 849 316	189 856	42 881 052
Обязательства								
Средства кредитных организаций	3 989	16 415 860	10 232	16 430 081	351 966	8 196 419	2 309 719	10 858 104
Средства клиентов	18 743 314	399 903	197 547	19 340 764	16 141 172	469 249	10 574	16 620 995
Производные финансовые обязательства	—	256 988	—	256 988	9 304	480 451	—	489 755
Прочие обязательства	28 401	11 604	—	40 005	37 039	19 090	—	56 129
	18 775 704	17 084 355	207 779	36 067 838	16 539 481	9 165 209	2 320 293	28 024 983
Нетто-позиция по активам и обязательствам	30 284 121	(14 402 875)	(7 566)	15 873 680	24 302 399	(7 315 893)	(2 130 437)	14 856 069

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности — это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2017 г., %	2016 г., %	Нормативное значение
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	57,5	78,5	Более 15
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	123,5	113,3	Более 50
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	50,6	23,2	Менее 120

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения.

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Задолженность перед кредитными организациями	2 567 842	2 079 495	12 875 662	17 522 999
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива				
- Суммы к уплате по договорам	3 835 716	2 904 446	—	6 740 162
- Суммы к получению по договорам	(3 653 523)	(2 829 651)	—	(6 483 174)
Средства клиентов	19 337 069	45 772	—	19 382 841
Прочие обязательства	38 560	15 747	44 908	99 215
Итого недисконтированные финансовые обязательства	22 125 664	2 215 809	12 920 570	37 262 043

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Задолженность перед кредитными организациями	5 233 079	3 866 056	2 155 954	11 255 089
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива				
- Суммы к уплате по договорам	1 752 994	2 080 463	—	3 833 457
- Суммы к получению по договорам	(1 485 471)	(1 858 231)	—	(3 343 702)
Средства клиентов	16 624 482	39 712	—	16 664 194
Прочие обязательства	43 555	38 766	23 481	105 802
Итого недисконтированные финансовые обязательства	22 168 639	4 166 766	2 179 435	28 514 840

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка (Примечание 16). Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2017 г.	2 534 192	—	—	2 534 192
2016 г.	5 217 164	—	—	5 217 164

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 14).

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. У Банка отсутствует торговый портфель, а риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – неторговый портфель*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Банк раскрывает влияние изменения процентных ставок LIBOR и EURIBOR на финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок.

<i>Изменение в курсе LIBOR, в % 2017 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г.</i>	<i>Изменение в курсе LIBOR, в % 2016 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.</i>
0,70%/(0,08%)	12 066/(1 319)	0,60%/(0,08%)	14 558/(1 941)
<i>Изменение в курсе EURIBOR, в % 2017 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г.</i>	<i>Изменение в курсе EURIBOR, в % 2016 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.</i>
0,25%/(0,01%)	12 913/(517)	—/—	—/—
<i>Изменение в курсе MOSPRIME, в % 2017 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г.</i>	<i>Изменение в курсе MOSPRIME, в % 2016 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.</i>
0,50%/(1,50%)	9 825/(29 475)	2,00%/(4,00%)	39 300/(78 600)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2016 и 2015 гг. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2017 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2017 г.</i>
Российский рубль	75	(445)
<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2017 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2017 г.</i>
Российский рубль	(175)	1 039
<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2016 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2016 г.</i>
Российский рубль	100	(3 168)
<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2016 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2016 г.</i>
Российский рубль	(300)	9 503

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2017 и 2016 гг. по неторговому монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2017 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения 2017 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2016 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения 2016 г.</i>
Доллар США	11%/(11%)	(1 551)/1 551	20%/(20%)	2 189/(2 189)
Японская иена	12,7%/(12,7%)	(130)/130	24,5%/(24,5%)	1 429/(1 429)
Евро	12,5%/(12,5%)	(167)/167	20%/(20%)	(3 714)/3 714
Фунт стерлингов Соединенного королевства	13%/(13%)	86/(86)	26%/(26%)	352/(352)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк не чувствителен к данному риску, так как досрочное погашение кредитов не характерно для клиентов Банка и доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме предоставленных кредитов является незначительной. Банк не принимает активного участия в ипотечном кредитовании, что также снижает риск досрочного погашения.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и оборудования и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционными рисками в Банке является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, выявление, оценка, мониторинг, контроль и (или) минимизация всех факторов, приводящих к операционному риску. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, обеспечение непрерывности деятельности банка.

Необходимость управления операционным риском в Банке определяется значительным размером возможных убытков, которые могут создавать угрозу как финансовой устойчивости Банка, так и Mizuho Financial Group (Япония) в целом.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Для проведения правильной оценки операционного риска необходимо различать и учитывать внутренние и внешние факторы, такие как:

- ▶ случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов кредитной организации;
- ▶ несовершенство организационной структуры кредитной организации в части распределения полномочий, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, неэффективность внутреннего контроля;
- ▶ сбои в функционировании систем и оборудования;
- ▶ неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации.

Случаи операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска классифицируются на случаи убытков вследствие:

- ▶ злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими Банка или с их участием;
- ▶ противоправных действий сторонних по отношению к кредитной организации (третьих) лиц;
- ▶ нарушений законодательства неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств; нарушений обычаев делового оборота;
- ▶ повреждения или утраты основных средств и других материальных активов;
- ▶ выхода из строя оборудования и систем;
- ▶ ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения.

Особое внимание Банком уделяется следующим операционным рискам:

- ▶ риски, связанные с ошибками служащих Банка при совершении банковских операций и других сделок;
- ▶ риски сбоя систем и оборудования;
- ▶ риски необеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств;
- ▶ правовые риски;
- ▶ репутационные риски;
- ▶ риски, связанные с персоналом Банка;
- ▶ риски повреждения или утраты основных средств и других материальных активов;
- ▶ риски, связанные с изменением нормативно-правовой среды.

Для минимизации операционного риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- ▶ применение трех этапов контроля за проводимыми Банком операциями: предварительного, текущего и последующего;
- ▶ составление отчетов, выявляющих наличие факторов операционного риска и анализ полученных данных с целью корректировки действующих процессов и процедур;
- ▶ анализ изменений, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности кредитной организации;
- ▶ анализ подверженности операционному риску новых направлений деятельности;
- ▶ анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- ▶ анализ внутренних процедур.

19. Управление рисками (продолжение)

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие следующего:

- ▶ несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- ▶ допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- ▶ несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- ▶ нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- ▶ несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- ▶ несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- ▶ неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- ▶ нарушение Банком условий договоров;
- ▶ недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и продуктов.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- ▶ несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение права иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров, несовершенство существующих процедур правового принуждения;
- ▶ нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- ▶ нахождение аффилированных лиц Банка, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Правовой риск является частью операционного риска. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Для предотвращения правового риска используются:

- ▶ подбор квалифицированных специалистов;
- ▶ разграничение полномочий сотрудников;
- ▶ соблюдение действующего законодательства;
- ▶ внутренний и документарный контроль;
- ▶ а также другие методы по мере необходимости.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Риск потери деловой репутации Банка

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Основной объект системы внутреннего контроля на этом уровне – состояние системы принятия решений в Банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности банка целям, определенным его акционерами и закрепленным соответствующими документами.

Для предотвращения риска потери репутации Банка используется:

- ▶ соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;
- ▶ анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- ▶ подбор квалифицированных специалистов;
- ▶ разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в тысячах российских рублей)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	—	267 357	—	267 357
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	147 364	—	—	147 364
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	23 942 479	—	23 942 479
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	523 321	—	523 321
Средства в кредитных организациях	—	—	5 778 539	5 778 539
Кредиты клиентам	—	—	21 077 445	21 077 445
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	—	256 988	—	256 988
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	16 430 081	16 430 081
Средства клиентов	—	—	19 340 764	19 340 764
<i>31 декабря 2016 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	—	491 864	—	491 864
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	143 340	—	—	143 340
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	17 295 334	—	17 295 334
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	824 117	—	824 117
Средства в кредитных организациях	—	—	3 323 710	3 323 710
Кредиты клиентам	—	—	20 595 831	20 595 831
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	—	489 755	—	489 755
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	10 858 104	10 858 104
Средства клиентов	—	—	16 620 995	16 620 995

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. справедливая стоимость активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается, по оценке руководства Банка не отличалась от их балансовой стоимости.

При составлении таблицы анализа активов и обязательств Банка в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости использовались следующие методики и допущения определения справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, была определена на основании рыночных котировок и составила 147 364 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 г. (2016 г.: 143 340 тыс. руб.).

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае не котируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Ввиду краткосрочности транзакций (меньше одного года), справедливая стоимость большей части выданных кредитов и привлеченного финансирования соответствует балансовой стоимости. Выданные кредиты привязаны непосредственно к финансированию, полученному от Материнского банка. Процентные ставки и условия транзакций проверяются по мере наступления срока исполнения, с возможностью дальнейшего продления срочности транзакции.

21. Взаимозачет финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. у Банка не было финансовых активов, зачтенных против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Банка имелись производные финансовые активы, обеспеченные правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете (ISDA). Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете, на 31 декабря 2017 г. составила 1 тыс. руб. в активе и 256 988 тыс. руб. в обязательствах (2016 г.: 9 338 тыс. руб. в активе и 480 451 тыс. руб. в обязательствах).

(в тысячах российских рублей)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 19 «Управление рисками».

	2017 г.			2016 г.		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	23 942 479	–	23 942 479	17 295 334	–	17 295 334
Обязательные резервы на счетах в Банке России	523 321	–	523 321	824 117	–	824 117
Средства в кредитных организациях	528 539	5 250 000	5 778 539	2 373 710	950 000	3 323 710
Производные финансовые активы	267 357	–	267 357	491 864	–	491 864
Кредиты клиентам	12 081 620	8 995 825	21 077 445	17 576 732	3 019 099	20 595 831
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	147 364	–	147 364	9 971	133 369	143 340
Прочие активы	181 713	23 300	205 013	183 556	23 300	206 856
Итого	37 672 393	14 269 125	51 941 518	38 755 284	4 125 768	42 881 052
Средства кредитных организаций	4 109 437	12 320 644	16 430 081	8 854 616	2 003 488	10 858 104
Средства клиентов	19 340 764	–	19 340 764	16 620 995	–	16 620 995
Производные финансовые обязательства	256 988	–	256 988	489 755	–	489 755
Прочие обязательства	40 005	–	40 005	56 129	–	56 129
Итого	23 747 194	12 320 644	36 067 838	26 021 495	2 003 488	28 024 983
Чистая позиция	13 925 199	1 948 481	15 873 680	12 733 789	2 122 280	14 856 069

Для управления чистой позицией Банком на ежедневной основе рассчитываются планируемые показатели чистой позиции со сроками 1 день, 1 неделя и 1 месяц. В случае достижения значений планируемых показателей в размере 80% от установленных предельных значений, Банк предпринимает соответствующие меры к формированию недостающих источников фондирования, используя операции, как на локальном денежном рынке, так и используя средства материнского банка.

23. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. конечным акционером Банка является Мидзухо Банк, Лтд., Япония.

(в тысячах российских рублей)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2017 г.		2016 г.	
	Материнская компания	Дочерние компании Материнской компании	Материнская компания	Дочерние компании Материнской компании
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в Материнском банке на конец периода (контрактная процентная ставка: 0%)	746 630	594	533 070	—
Срочные депозиты в Материнском банке на конец периода (контрактная процентная ставка 0,0001%-1,50%)	1 934 102	—	1 306 163	—
Производные финансовые активы	1	—	9 338	—
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	256 988	—	480 451	—
Средства других банков	16 415 860	10 232	8 196 419	2 309 719
Срочные депозиты на конец периода контрактная процентная ставка на 31 декабря 2017 г.: 1,4778%-1,86% по депозитам в долларах США, 6,75% до 11.0556% по депозитам в рублях, 0,0111% по депозитам в японских иенах, 0,0111%-0,2389% по депозитам в евро; 31 декабря 2016 г.: 0,50%-1,7111% по депозитам в долларах США, 8,20% до 13,50% по депозитам в рублях, 0,0111% до 0,2222% по депозитам в японских иенах, 0,0111%-0,2389% по депозитам в евро				
Прочие обязательства	11 450	—	18 983	—
Процентные доходы				
Процентные доходы по текущим счетам, депозитам «овернайт» и срочным депозитам	11 542	—	5 653	—
Процентные расходы				
Процентные расходы по средствам, привлеченных от кредитных организаций	(298 401)	(114 869)	(96 237)	(293 841)
Комиссионные доходы/(расходы)				
Комиссии, полученные по расчетным операциям	1	—	4	—
Комиссии, уплаченные по расчетным операциям	(3 001)	—	(3 794)	—
Уплаченная комиссия по полученным гарантиям	(49 981)	—	(72 470)	—
Доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте				
Доходы/расходы по форвардным операциям	(495 594)	—	(1 302 069)	—
Прочие доходы/(расходы)				
Прочие операционные расходы	—	—	(20 745)	—

Договорные обязательства и гарантии, полученные на 31 декабря 2017 г., представлены гарантиями, полученными от Материнской компании в размере 43 562 464 тыс. руб., и гарантиями, полученными от дочерних компаний Материнской компании в размере 4 991 561 тыс. руб. (в 2016 г.: 40 834 479 тыс. руб. и 6 559 048 тыс. руб. соответственно).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	54 590	34 867
Отчисления на социальное обеспечение	3 041	1 927
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	57 631	36 794

(в тысячах российских рублей)

24. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 2010 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. По сравнению с прошлыми годами, в 2017 году в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционеру, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги (Примечание 15).

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал минимальный уровень, установленный ЦБ РФ.

25. События после отчетной даты

23 февраля 2018 г. международными рейтинговыми агентствами Fitch и Standard and Poor's (S&P) был повышен кредитный рейтинг РФ до инвестиционного уровня «BBB-» с прежнего спекулятивного уровня «BB+». У S&P прогноз «стабильный», у Fitch прогноз «позитивный». 25 января 2018 г. Moody's Investors Service подтвердило суверенный рейтинг России на Ba1, прогноз изменился с «негативного» на «позитивный».

27 марта 2018 г. рейтинговое агентство АКРА присвоило АО «Мидзухо Банк (Москва)» кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз стабильный. Полную публикацию пресс-релиза можно найти по ссылке <https://www.acra-ratings.ru/press-releases/658>.

С 26 марта 2018 г. ключевая ставка рефинансирования Центрального банка снизилась с 7,50% до 7,25% годовых.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 61 листов

