

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
АО «Мидзухо Банк (Москва)»
за 2018 год

Апрель 2019 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	35
5. Денежные средства и их эквиваленты	36
6. Обязательные резервы в ЦБ РФ	37
7. Средства в кредитных организациях	37
8. Кредиты клиентам	39
9. Инвестиционные ценные бумаги	42
10. Расходы по кредитным убыткам	44
11. Основные средства	45
12. Налогообложение	45
13. Производные финансовые инструменты	47
14. Средства кредитных организаций	48
15. Средства клиентов	48
16. Капитал	49
17. Договорные и условные обязательства	51
18. Чистые комиссионные доходы	54
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	54
20. Управление рисками	54
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	75
22. Взаимозачет финансовых инструментов	78
23. Анализ сроков погашения активов и обязательств	79
24. Операции со связанными сторонами	79
25. Достаточность капитала	81
26. События после отчетной даты	81

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 2018 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2018 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 отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия 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 2018 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 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 2019 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

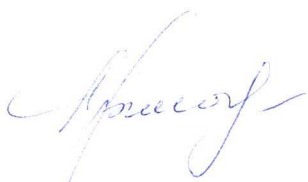
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

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 2018 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 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного, процентного рисков и 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 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному, процентному рискам и 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 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, процентным рисками и рисками 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 2018 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 2018 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»

30 апреля 2019 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 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	41 086 305	23 942 479
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6	986 254	523 321
Средства в кредитных организациях	7	12 080 906	5 778 539
Производные финансовые активы	13	190 990	267 357
Кредиты клиентам	8	28 772 101	21 077 445
Инвестиционные ценные бумаги	9	1 007 218	147 364
Основные средства и нематериальные активы	11	39 845	50 414
Текущие активы по налогу на прибыль	12	66 248	16 301
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	—	4 705
Прочие активы		225 329	205 013
Итого активы		84 455 196	52 012 938
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	30 191 802	16 430 081
Средства клиентов	15	37 125 381	19 340 764
Производные финансовые обязательства	13	181 149	256 988
Отложенное налоговое обязательство	12	112 272	—
Прочие обязательства		36 667	40 005
Итого обязательства		67 647 271	36 067 838
Капитал			
Уставный капитал	16	11 156 803	11 156 803
Дополнительный капитал	16	5 955	5 955
Чистая прибыль по инвестиционным ценным бумагам, за вычетом налогового эффекта	16	995	8 397
Резервный фонд	16	439 167	412 303
Нераспределенная прибыль		5 205 005	4 361 642
Итого капитал		16 807 925	15 945 100
Итого капитал и обязательства		84 455 196	52 012 938

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Малышев Александр Ильич

Вице-президент

Рожкова Зинаида Александровна

Главный бухгалтер



30 апреля 2019 г.

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке			
Денежные средства и их эквиваленты		2 564 419	1 916 585
Кредиты клиентам		1 549 960	1 364 970
Средства в кредитных организациях		146 294	33 994
Инвестиционные ценные бумаги		14 359	9 999
		4 275 032	3 325 548
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке			
Средства клиентов		(1 803 540)	(1 168 102)
Средства кредитных организаций		(847 795)	(419 969)
		(2 651 335)	(1 588 071)
Чистый процентный доход		1 623 697	1 737 477
Восстановление/(расходы по созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки	10	(19 638)	9 075
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 604 059	1 746 552
Чистые комиссионные расходы	18	(51 298)	(8 656)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		181 157	150 022
- переоценка валютных статей		8 185	7 784
Прочие доходы		8 142	9 885
Непроцентные доходы		146 186	159 035
Расходы на персонал	19	(309 788)	(324 857)
Износ и амортизация	11	(14 714)	(13 679)
Прочие операционные расходы	19	(330 605)	(285 066)
Непроцентные расходы		(655 107)	(623 602)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		1 095 138	1 281 985
Расходы по налогу на прибыль	12	(228 863)	(279 450)
Прибыль за отчетный год		866 275	1 002 535

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Прибыль за год		866 275	1 002 535
Прочий совокупный доход			
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10 496)	—
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи)	16	334	3 997
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		775	н/п
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	1 877	(799)
Прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		(7 510)	3 198
Итого совокупный доход за год		858 765	1 005 733

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 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, отражаемым по ССПСД, за вычетом налогового эффекта</i>	<i>Итого капитал</i>
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 16)	—	—	48 566	(48 566)	—	—
На 31 декабря 2017 г.	11 156 803	5 955	412 303	4 361 642	8 397	15 945 100
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	—	—	—	3 946	108	4 054
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	11 156 803	5 955	412 303	4 365 588	8 505	15 949 154
Итого совокупный доход за период	—	—	—	866 275	(7 510)	858 765
Распределение прибыли прошлых лет (Примечание 16)	—	—	26 864	(26 864)	—	—
На 31 декабря 2018 г.	11 156 803	5 955	439 167	5 204 999	995	16 807 919

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Примечание</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 111 499	3 335 276
Проценты выплаченные		(2 464 097)	(1 570 799)
Комиссии полученные		58 995	51 924
Комиссии выплаченные		(110 293)	(62 988)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		154 942	109 801
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26 743	29 852
Прочие доходы полученные		8 142	9 865
Расходы на персонал, выплаченные		(309 788)	(336 047)
Прочие операционные расходы выплаченные		(392 529)	(189 340)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 083 614	1 377 544
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях, включая обязательные резервы в ЦБ РФ		(6 618 156)	(2 145 197)
Кредиты клиентам		(4 884 398)	(284 030)
Прочие активы		32 914	(94 857)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		10 916 365	5 393 713
Средства клиентов		17 176 845	2 715 181
Прочие обязательства		(13 463)	2 633
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		17 693 721	6 964 987
Уплаченный налог на прибыль		(141 126)	(282 785)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		17 552 595	6 682 202
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(4 145)	(10 331)
Поступление от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		142 855	—
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	9	(997 300)	—
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(858 560)	(10 331)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		486 587	(24 252)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		17 180 622	6 647 619
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	23 942 953	17 295 334
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	41 123 575	23 942 953

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АО «Мидзухо Банк (Москва)» (ранее ЗАО «Мидзухо Корпорейт банк (Москва), Мичиноку 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 2018 г. (и на 31 декабря 2017 г.) Банк не имел филиалов и осуществлял свою деятельность в течение 2018 года (и 2017 года) в одном географическом регионе (по месту нахождения головного офиса – г. Москва). По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 2017 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 2018 году сумма страхового возмещения не изменялась и равна 1 400 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 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 Корпорейт 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 реклассификации 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, оцениваемые по СПСА, 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

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9. Характер и влияние изменений в результате применения этих новых стандартов бухгалтерского учета описаны ниже.

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 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:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют тесту «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы 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 активов, которые соответствуют тесту 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, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПСД. Для долевых инвестиций, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, 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. Встроенные производные финансовые инструменты больше не отделяются от основного финансового актива.

Оценка влияния

Банк завершил оценку бизнес-моделей и SPPI тестирование:

- ▶ производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, классифицируемые как предназначенные для торговли и оцениваемые по ССПУ в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по ССПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

- ▶ кредиты и авансы, выданные банкам и клиентам, классифицируемые как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9;
- ▶ долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, могут оцениваться по МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости, ССПСА или ССПУ, в зависимости от конкретных обстоятельств.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. приведены в таблице ниже:

			Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)		Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
(Данные, в тысячах российских рублей)	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9		Реклас- сификация		
Активы						
Денежные средства и их эквивалент	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	23 942 479	—	(19 383)	23 923 096
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	523 321	—	—	523 321
Средства в кредитных организациях	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5 778 539	—	2 451	5 780 990
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	21 077 445	—	22 695	21 100 140
Производные финансовые активы	Оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	267 357	—	—	267 357
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	147 364	—	—	147 364
Прочее (включая отложенный налоговый актив)			276 433	—	(986)	275 447
Итого активы			52 012 938	—	4 777	52 017 715
Обязательства						
Средства кредитных организаций	По амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	16 430 081	—	—	16 430 081
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	19 340 764	—	—	19 340 764
Производные финансовые обязательства	Оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	256 988	—	—	256 988
Прочие обязательства (резервы под обязательства кредитного характера)	По амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	40 005	—	694	40 699
Итого финансовых обязательств			36 067 838	—	694	36 068 532

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(б) Обесценение

Для целей МСФО 9 Банк использует некоторые аспекты существующих моделей Головного офиса, такие, как вероятность дефолта (ВД), потери в случае дефолта (ПСА), ставки коррекции обеспечения и методология расчета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Банк признает оценочный резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Подробная информация о применяемой Банком модели обесценения описана в Примечании 20. Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. раскрывается в разделе (в) ниже.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- | | |
|---------|---|
| Этап 1: | При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. |
| Этап 2: | Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. |
| Этап 3: | Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. |
| ПСКО: | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков. |

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта (ВД или EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Банк при определении критериев стадирования учитывает следующие требования:

- ▶ Если кредитный риск с момента первоначального определения значительно увеличился, Банк должен измерить норму допустимых убытков для финансовых инструментов для ОКУ за весь срок действия (этап 2). Если, тем не менее, кредитный риск с момента первоначального определения значительно не увеличился, Банк должен измерить норму допустимых убытков для финансовых инструментов для ОКУ на 12 месяцев (этап 1). Если информация о происхождении кредита отсутствует, кредит будет отнесен к Этапу 2. Эта оценка требуется для разделения резервов по транзакциям Этапа 1 и Этапа 2 в целях раскрытия.
- ▶ Банк при выборе триггеров стадирования рассматривал как качественные, так и количественные критерии. Качественные критерии – список проблемных кредитов. Три количественных варианта, а именно критерии стадирования оценки ступеней рейтингов, критерии стадирования ВД за 12 месяцев и критерии стадирования ВД на весь срок действия.
- ▶ К Этапу 3 относятся финансовые активы, по которым имеются признаки обесценения на отчетную дату, т.е. с рейтингом E2R и ниже или имеется просроченная задолженность 90 и более дней и требует признания нормы допустимых убытков в финансовой отчетности, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия. Процентные доходы рассчитываются по чистой балансовой стоимости (за вычетом кредитного резерва).

Критерии стадирования – пороговые значения количественных и качественных показателей

Количественные критерии			Качественные критерии	
Понижение рейтинга	Изменение в 12 мес ВД	Изменение в ВД на весь срок	Лист наблюдений (список проблемных кредитов ГО)	Абсолютный рейтинг
>=2 ступени	>=200%	>=200%	Да	Да

Для целей обратной миграции (т. е. из этапа 2 в этап 1), Банк будет оценивать на каждую отчетную дату критерии стадирования для каждого финансового инструмента. Если Банк оценил норму допустимых убытков по финансовому инструменту на сумму, равную ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия в течение предыдущего отчетного периода, но на текущую отчетную дату определяет, что критерии этапа 2 (количественные и качественные) более не выполняются, Банк будет оценивать норму допустимых убытков в размере, равном ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на текущую отчетную дату.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Порядок проведения модификации финансовых активов

Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов:

- ▶ наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала),
- ▶ значительного изменения процентной ставки,
- ▶ изменения валютной деноминации,
- ▶ включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом,
- ▶ значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов (проводит SPPI тест). В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Банк оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

В таблицах ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль на 1 января 2018 г., включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	<i>Резервы и нераспределенная прибыль</i>
Фонд переоценки ценных бумаг в капитале	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	8 397
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСА	135
Отложенный налоговый актив	(27)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	8 505
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	4 361 642
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСА	4 933
Отложенное налоговое обязательство	(987)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	4 365 588
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	4 054

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Переоценка</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.</i>
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквивалент	(474)	(19 384)	(19 858)
Средства в кредитных организациях	(5 455)	2 451	(3 004)
Кредиты клиентам	(33 733)	22 695	(11 038)
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСА, согласно МСФО (IFRS) 9	—	(135)	(135)
	(39 662)	5 627	(34 035)
Обязательства по предоставлению кредитов	—	(290)	(290)
Обязательства по выданным гарантиям/аккредитивам	—	(404)	(404)
	(39 662)	4 933	(34 729)

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года и изменен в апреле 2016 года. Стандарт 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, стандарт не применяется к выручке, связанной с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большую часть выручки Банка, включая процентную выручку, прибыли/(убытки) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате большая часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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. В случае нескольких фактов совершения или получения предварительной оплаты организация должна определить дату операции для каждого факта совершения или получения такой оплаты. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные 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 значительные 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 повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме

случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСА;
- ▶ ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

До 1 января 2018 г. Банк классифицировал финансовые активы по следующим категориям: займы и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

До 1 января 2018 г. к статьям «Средства в кредитных организациях» и «Кредиты клиентам» относились непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, кроме:

- ▶ тех, которые Банк намеревался продать немедленно или в ближайшем будущем;
- ▶ тех, которые Банк при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицировал как оцениваемые по ССПУ или как имеющиеся в наличии для продажи;
- ▶ тех, в отношении которых Банк мог получить сумму, значительно меньшую, чем сумма его первоначальных инвестиций, по причинам, иным, чем ухудшение кредитного качества актива. Такие активы классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Начиная с 1 января 2018 г. Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Начиная с 1 января 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 Банк применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке, и – согласно МСФО (IAS) 37 (до 1 января 2018 г.) – наилучшей расчетной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 г.) – оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 г. в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Кредиты и дебиторская задолженность

До 1 января 2018 г. займы и дебиторская задолженность были представлены непроемкими финансовыми активами, не обращающимися на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не были предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицировались в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражались в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

До 1 января 2018 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой непроемные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражались в прочем совокупном доходе до прекращения признания или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные прибыль или убыток, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, реклассифицировались в отчет о прибыли или убытке. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражались в составе прибыли или убытка.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2018 и 2017 годах Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

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.

Взаимозачет финансовых активов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в финансовом отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

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

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

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

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.

Начиная с 1 января 2018 г. Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2018 г. на каждую отчетную дату Банк оценивал наличие объективного свидетельства обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определялись как обесцененные тогда, и только тогда, когда существовало объективное свидетельство обесценения, возникшего в результате одного или нескольких событий, которые имели место с момента первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку»), и такое приводящее к убытку событие (или события) оказывало влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов, величина которого могла быть надежно оценена. Свидетельства обесценения могли включать в себя указания на то, что заемщик или группа заемщиков имели значительные финансовые затруднения, нарушали обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также появление наблюдаемых данных о снижении суммы расчетных будущих денежных потоков, например, изменения статуса платежей или экономических условий, которые коррелировали с неплатежами по активам. В случае финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости также являлось свидетельством обесценения.

Банк оценивал наличие объективного свидетельства обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым финансовым активам либо на групповой основе по финансовым активам, которые не являлись индивидуально значимыми.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляла собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков (исключая будущие ожидаемые кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, или разницу между первоначальной стоимостью инвестиции и ее справедливой стоимостью в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Балансовая стоимость актива снижалась, и сумма убытка признавалась в составе прибыли или убытка. Процентная выручка продолжала начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу или по процентной ставке, использовавшейся для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения, в случае финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Активы и соответствующий резерв списывались в случае, когда не имелось реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма расчетных убытков от обесценения уменьшалась в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения восстанавливалась в отчете о прибыли или убытке, за исключением долевого участия, имеющих в наличии для продажи, увеличение справедливой стоимости которых после обесценения признавалось в прочем совокупном доходе.

В целях совместной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбивались на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое положение, вид обеспечения, статус просроченной задолженности и прочие факторы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 (продолжение)

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые вместе оценивались на предмет обесценения, рассчитывались на основе данных о возникновении убытков в прошлых периодах по активам, имевшим характеристики кредитного риска, схожие с характеристикам активов, принадлежавших к данной группе. Данные о возникновении убытков в прошлых периодах корректировались на основе текущих наблюдаемых данных для отражения влияния текущих условий, которые не влияли на период, к которому относились данные прошлых лет, а также для исключения влияния условий в прошлых периодах, которые отсутствовали в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражали изменения наблюдаемых данных от периода к периоду (например, изменения уровня безработицы, цен на недвижимость, цен на товар, платежного статуса или прочих факторов, указывавших на понесение убытков, а также изменений в величине таких изменений). Методология и допущения, использовавшиеся для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматривались с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 10.

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.

Списание

Начиная с 1 января 2018 г. финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

(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 бизнесов 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 организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена 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.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной 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 [оборудования] 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:

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

Ликвидационная 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 понесения 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 первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной 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.

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.

Акционерный капитал

Акционерный 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.

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.

(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:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

С 1 января 2018 г. Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов (до 1 января 2018 г.: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансовых активов). Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные 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 кредитные убытки. 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 процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отчете о прибыли или убытке.

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 по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. 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 дополнительными затратами) 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**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.

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 2018 и 2017 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 69,4706 руб. и 57,6002 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) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2019 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*». Банк будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Банк применяет МСФО (IFRS) 16 с использованием ретроспективного подхода, начиная с даты вступления в силу 1 января 2019 года, без пересчета сравнительных показателей.

НДС по арендным платежам исключается из расчета актива в форме права пользования и обязательства по аренде вне зависимости от возможности его возмещения.

Ниже представлено предварительное расчетное влияние применения МСФО (IFRS) 16 на отчет о финансовом положении Банка:

	<i>1 января 2019 г.</i>
Активы	
Основные средства (активы в форме права пользования)	339 651
Прочие активы (предоплата)	(34 998)
Итого активы	304 653
Обязательства	
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	304 653
Отложенное налоговое обязательства	—
Итого обязательства	304 653
Чистое влияние на собственный капитал	—

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- ▶ определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- ▶ упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

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. Данный стандарт не применим к Банку.

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 частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

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 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. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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 будет применять данные поправки, когда они вступят в силу.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода, организация должна:

- ▶ определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- ▶ определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учета влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода.

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться только в отношении будущих изменений программы Банка, ее сокращения или погашения обязательств по программе.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения по чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку у Банка отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнесов Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Банку, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

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, отраженная 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. Дополнительная информация представлена в Примечании 21.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем ВВП и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2018 г., составила 54 367 тыс. руб. (2017 г.: 34 729 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 5, 7, 8, 9.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Наличные средства	26 512	16 318
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	2 565 408	1 578 627
Корреспондентские счета в Материнском банке (Мидзухо Банк, Лтд.)	769 928	747 225
Срочные депозиты в Материнском банке (Мидзухо Банк, Лтд.)	1 662 323	1 934 102
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	262 084	199 662
Депозиты в Банке России	26 477 608	11 708 325
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	9 359 712	7 758 694
Денежные средства и их эквивалент до вычета резерва	41 123 575	23 942 953
За вычетом резерва под обесценение	(37 270)	(474)
Денежные средства и их эквиваленты	41 086 305	23 942 479

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резерва под ОКУ в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г., приведен ниже:

	<i>Резерв под обесценение денежных средств</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	19 858
Новые созданные или приобретенные активы	37 270
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(19 858)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	37 270
На 1 января 2017 г.	—
Создание резерва под обесценение	474
На 31 декабря 2017 г.	474

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк разместил на текущих счетах до востребования 43 тыс. руб. в одном российском банке и 1 031 969 тыс. руб. в пяти банках стран ОЭСР (2017 г.: 43 тыс. руб. и 946 843 тыс. руб. в одном и четырех банках соответственно). Начисление процентов по данным депозитам не осуществлялось.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней включали 9 359 712 тыс. руб. в трех крупных российских банках, процентные ставки по данным депозитам составляют от 6,80% до 8,45% (2017 г.: 7 758 694 тыс. руб. в трех крупных российских банках, процентные ставки по данным депозитам составляли от 7,0% до 8,15%).

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 21. Географический анализ и кредитное качество денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

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>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок свыше 90 дней	11 946 294	5 783 994
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок свыше 90 дней (нерезиденты)	135 990	—
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(1 378)	(5 455)
Средства в кредитных организациях	12 080 906	5 778 539

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 2017 г. срочные депозиты размещены в российском банке с рейтингом не ниже ВВВ-.

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	5 783 994	—	—	—	5 783 994
Новые созданные или приобретенные активы	6 799 187	—	—	—	6 799 187
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(500 897)	—	—	—	(500 897)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—	—
Изменения предусмотренных договором денежных потоков	—	—	—	—	—
Влияние изменений обменного курса	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2018 г.	12 082 284	—	—	—	12 082 284

<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	3 004	—	—	—	3 004
Новые созданные или приобретенные активы	777	—	—	—	777
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(90)	—	—	—	(90)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—	—
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	—	—	—	—	—
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 313)	—	—	—	(2 313)
Влияние изменений обменного курса	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2018 г.	1 378	—	—	—	1 378

Ниже представлено раскрытие резерва под обесценение средств в кредитных организациях за 2017 год по МСФО (IAS) 39:

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

Информация о справедливой стоимости средств в кредитных организациях, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 21. Географический анализ, кредитное качество и анализ ликвидности средств в кредитных организациях представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24. Анализ сроков погашения средств в кредитных организациях представлен в Примечании 23.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Коммерческое кредитование	16 272 711	14 213 642
Синдицированное кредитование	12 512 919	6 896 993
Потребительское кредитование	156	543
Итого кредиты клиентам	28 785 786	21 111 178
За вычетом резерва под обесценение	(13 685)	(33 733)
Кредиты клиентам	28 772 101	21 077 445

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	11 627 957	2 585 685	—	—	14 213 642
Новые созданные или приобретенные активы	9 330 350	—	—	—	9 330 350
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(7 823 711)	—	—	—	(7 823 711)
Переводы в Этап 1	620 685	(620 685)	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—	—
Изменения предусмотренных договором денежных потоков	—	—	—	—	—
Влияние изменений обменного курса	552 430	—	—	—	552 430
На 31 декабря 2018 г.	14 307 711	1 965 000	—	—	16 272 711

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	2 806	4 886	—	—	7 692
Новые созданные или приобретенные активы	1 902	—	—	—	1 902
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 077)	—	—	—	(2 077)
Переводы в Этап 1	111	(111)	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—	—
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	—	—	—	—	—
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2 439	(4 551)	—	—	(2 112)
Влияние изменений обменного курса	305	—	—	—	305
На 31 декабря 2018 г.	5 486	224	—	—	5 710

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

<i>Синдицированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	6 896 993	—	—	—	6 896 993
Новые созданные или приобретенные активы	7 620 204	—	—	—	7 620 204
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 658 030)	—	—	—	(2 658 030)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—	—
Изменения предусмотренных договором денежных потоков	—	—	—	—	—
Влияние изменений обменного курса	653 752	—	—	—	653 752
На 31 декабря 2018 г.	12 512 919	—	—	—	12 512 919

<i>Синдицированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	3 346	—	—	—	3 346
Новые созданные или приобретенные активы	6 589	—	—	—	6 589
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(319)	—	—	—	(319)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—	—
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	—	—	—	—	—
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 826)	—	—	—	(1 826)
Влияние изменений обменного курса	185	—	—	—	185
На 31 декабря 2018 г.	7 975	—	—	—	7 975

Ниже представлено раскрытие резерва под обесценение кредитов клиентам за 2017 год по МСФО (IAS) 39:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Синдицированное кредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Итого</i>
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

Модифицированные и реструктурированные займы

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Модифицированные и реструктурированные займы (продолжение)**

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

На 31 декабря 2018 г. в Банке не было модифицированных финансовых активов, которые привели к прекращению признания.

В течение 2018 года у Банка не было несущественных модификаций.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. синдицированные кредиты представляют собой участие Банка в ряде синдицированных кредитах, привлеченным крупными компаниями и номинированным в долларах США и евро, процентная ставка на отчетную дату составляла от 1,85% до 4,50625% (2017 г.: средства были размещены в трех синдицированных кредитах, привлеченным крупными компаниями и номинированными в долларах США и ЕВРО, процентная ставка состояла от 1,85% до 2,6%).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

В течение 2018 года и 2017 года Банк не имел просроченных платежей по ссудной задолженности и по процентным платежам.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 2017 г. на основании индивидуального анализа Банк не имеет обесцененных кредитов.

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.

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.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 г. у Банка был 19 заемщиков с общей суммой выданных кредитов, превышающей либо равной 100 000 тыс. руб. Сумма этих кредитов составляла 28 542 097 тыс. руб. (2017 г.: 19 заемщиков с общей суммой 21 023 845 тыс. руб.), или 99,15% кредитного портфеля (2017 г.: 99,59%).

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

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Частные компании	16 272 711	14 213 642
Синдицированные кредиты	12 512 919	6 896 993
Физические лица	156	543
	28 785 786	21 111 178

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Модифицированные и реструктурированные займы (продолжение)**

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

	2018 г.	2017 г.
Предприятия торговли	8 011 811	9 549 002
Производство автомобилей	6 675 035	1 570 876
Промышленное производство	6 057 828	4 524 799
Финансовые услуги	4 785 485	—
Лизинг	1 682 753	3 263 675
Сфера услуг	1 566 893	1 341 931
Транспорт	5 825	25 800
Физические лица	156	543
Металлургия	—	834 552
	28 785 786	21 111 178

Информация о справедливой стоимости по кредитам клиентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 21. Географический анализ, кредитное качество и анализ ликвидности по кредитам клиентов представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24. Анализ сроков погашения по кредитам клиентов представлен в Примечании 23.

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя облигации федерального займа (ОФЗ). ОФЗ являются государственными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные облигации имеют срок погашения май 2019 года (2017 г.: август 2018 года) и купонный доход 6,7% (2017 г.: 7%) и доходность к погашению 7,2% (2017 г.: 4,92%).

	2018 г.	2017 г.
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 007 218	X
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	X	147 364

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по ССПСА:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	147 364	—	—	147 364
Новые созданные или приобретенные активы	1 007 218	—	—	1 007 218
Активы, которые были погашены	(147 364)	—	—	(147 364)
Активы, которые были проданы	—	—	—	—
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	—	—
Возмещение убытков	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	—	—
Курсовые разницы	—	—	—	—
На 31 декабря 2018 г.	1 007 218	—	—	1 007 218

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	135	—	—	135
Новые созданные или приобретенные активы	910	—	—	910
Активы, которые были погашены	(135)	—	—	(135)
Активы, которые были проданы	—	—	—	—
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	—	—	—	—
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	—	—
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	—	—	—	—
Возмещение убытков	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	—	—
Курсовые разницы	—	—	—	—
На 31 декабря 2018 г.	910	—	—	910

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
С рейтингом от BBB+ до BBB-	1 007 218	X
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
С рейтингом от BBB+ до BBB-	X	147 364

Информация о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 21. Географический анализ, анализ по структуре валют, а также анализ процентных ставок по инвестиционным ценным бумагам представлены в Примечании 20. Анализ сроков погашения по инвестиционным ценным бумагам представлен в Примечании 23.

10. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках год, закончившихся 31 декабря 2018 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	17 412	—	—	17 412
Средства в кредитных организациях	7	(1 626)	—	—	(1 626)
Кредиты клиентам	8	7 200	(4 553)	—	2 647
Долговые ценные бумаги, отражаемые по ССПСА	9	775	—	—	775
Обязательства кредитного характера	17	213	217	—	430
Итого расходы по кредитным убыткам		23 974	(4 336)	—	19 638

(в тысячах российских рублей)

11. 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>
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
Поступления	127	4 018	-	4 145
Выбытие	-	—	—	-
На 31 декабря 2018 г.	44 958	9 283	67 159	121 400
Накопленный износ и амортизация				
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)
Начисленный износ и амортизация	(5 863)	(1 229)	(7 622)	(14 714)
Выбытие	—	—	—	—
На 31 декабря 2018 г.	(28 473)	(2 465)	(50 617)	(81 555)
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
На 31 декабря 2018 г.	16 485	6 818	16 542	39 845

12. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Расход по налогу – текущая часть	114 723	267 806
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	114 140	11 644
Расход по налогу на прибыль	228 863	279 450

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2018 и 2017 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

(в тысячах российских рублей)

12. 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:

	2018 г.	2017 г.
Прибыль до налогообложения	1 095 138	1 281 985
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	219 028	256 397
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(885)	(500)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	10 720	23 553
Расход по налогу на прибыль	228 863	279 450

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Влияние применения МСФО (IFRS) 9	Возникновение и уменьшение временных разниц		
	В отчете о прибылях и убытках	Непосред- ственно в капитале		2017 г.		В отчете о прибылях и убытках	Непосред- ственно в капитале	2018 г.
2016 г.								
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц								
Наращенные расходы	692	494	—	1 186	—	2 717	—	3 903
Резерв под обесценение	5 035	(4 185)	—	850	(987)	9 985	—	9 848
Оценка ценных бумаг	2 731	—	(799)	1 932	27	—	(1 959)	—
Налоговые убытки к переносу	5 132	(1 711)	—	3 421	—	(1 711)	—	1 710
Основные средства	—	—	—	—	—	5 493	—	5 493
Прочее	5 491	(7 742)	—	(2 251)	—	283	—	(1 968)
Отложенные налоговые активы	19 081	(13 144)	(799)	5 138	(960)	16 767	(1 959)	18 986
Отложенные налоговые активы, не отраженные в балансе	—	—	—	—	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	19 081	(13 144)	(799)	5 138	(960)	16 767	(1 959)	18 986
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц								
Оценка ценных бумаг	—	—	—	—	—	(522)	82	(440)
Основные средства	(1 933)	1 500	—	(433)	—	433	—	—
Валютная переоценка приобретенных прав требования	—	—	—	—	—	(130 818)	—	(130 818)
Отложенное налоговое обязательство	(1 933)	1 500	—	(433)	—	(130 907)	82	(131 258)
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	17 148	(11 644)	(799)	4 705	(960)	(114 140)	(1 877)	(112 272)

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. суммы налоговых убытков Банка, которые могут быть зачтены против будущей прибыли, оценочно составляют 8 553 тыс. руб. и 17 105 тыс. руб., соответственно.

(в тысячах российских рублей)

13. 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>2018 г.</i>				
	<i>Условная основная сумма в активах</i>	<i>Условная основная сумма в обязательствах</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
			<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
Валютные контракты				
Форварды – иностранные контракты	5 772 218	5 626 506	174 878	(14 183)
Форварды – внутренние контракты	5 829 431	5 965 301	16 112	(166 966)
Итого производные активы/обязательства	11 601 649	11 591 807	190 990	(181 149)
<i>2017 г.</i>				
	<i>Условная основная сумма в активах</i>	<i>Условная основная сумма в обязательствах</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
			<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
Валютные контракты				
Форварды – иностранные контракты	6 395 436	6 741 409	1	(256 988)
Форварды – внутренние контракты	6 751 778	6 395 436	267 356	–
Итого производные активы/обязательства	13 147 214	13 136 845	267 357	(256 988)

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 2018 г. и 2017 г. форварды – иностранные контракты были заключены с филиалом материнского банка (Мидзухо Банк, Лимитед, Великобритания). Внутренние контракты были заключены с российскими компаниями-клиентами Банка.

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 21. Географический анализ производных финансовых инструментов представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24. Анализ сроков погашения производных финансовых инструментов представлен в Примечании 23.

(в тысячах российских рублей)

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	4 954	3 990
Срочные депозиты, размещенные филиалом Материнского банка (Мидзухо Банк, Лимитед, Великобритания)	30 183 437	16 415 860
Срочные депозиты, размещенные дочерним банком Материнского банка (Мидзухо Банк, Лимитед, Нидерланды)	3 411	10 231
Средства кредитных организаций	30 191 802	16 430 081

Ставки по депозитам в рублях на 31 декабря 2018 г. составляли от 5,78% до 11,0556%, по депозитам в долларах США от 1,4778% до 2,845%, по депозитам в японских йенах от 0,01 до 0,01 % по депозитам в евро 0,01 % до 0,2389% (2017 г.: по депозитам в рублях процентные ставки составляли от 6,75% до 11,0556%, по депозитам в долларах США от 1,4778% до 1,86%, по депозитам в японских йенах 0,0111%, по депозитам в евро от 0,0111% до 0,2389%).

Информация о справедливой стоимости средств кредитных организаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 21. Географический анализ средств кредитных организаций представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24. Анализ сроков погашения средств кредитных организаций представлен в Примечании 23.

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Текущие счета	4 574 847	4 372 011
Срочные депозиты	32 550 534	14 968 753
Средства клиентов	37 125 381	19 340 764

По состоянию на 31 декабря 2018 г. средства десяти крупнейших клиентов составили 27 876 818 тыс. руб. или 75,1% средств клиентов (2017 г.: 14 430 428 тыс. руб. или 74,62%).

На 31 декабря 2018 г. у Банка не было срочных вкладов физических лиц (2017 г.: 1 048 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>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Частные компании	37 039 811	19 250 677
Физические лица	85 570	90 087
Средства клиентов	37 125 381	19 340 764

(в тысячах российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшивка счетов клиентов по отраслям:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Торговля	18 518 665	9 333 029
Промышленное производство	13 673 674	1 124 025
Сектор услуг	1 893 581	394 686
Страхование	909 653	18 091
Гостиничные услуги	723 883	77 880
Услуги лизинга	319 402	141 658
Машиностроение	199 829	7 461 930
Производство музыкальных инструментов	157 515	269 666
Посольства и представительства	132 646	239 255
Консалтинговые услуги	102 627	22 822
Операции с недвижимым имуществом	101 834	—
Физические лица	85 570	90 087
Образование	62 007	21 966
Строительство	46 221	124 769
Прочее	198 274	20 900
Средства клиентов	37 125 381	19 340 764

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 21. Географический анализ средств клиентов представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24. Анализ сроков погашения средств клиентов представлен в Примечании 23.

16. 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 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
На 31 декабря 2018 г.	87 833 363	8 783 336	2 216 664	156 803	11 156 803

По состоянию на 31 декабря 2018 г. общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций составило 87 833 363 штук, номинальная стоимость каждой акции равна 100 руб. (2017 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 2018 и 2017. 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, которая на 31 декабря 2018 г. составляет 5 231 961 тыс. руб. (2017 г.: 4 369 257 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

16. Капитал (продолжение)**Дополнительный капитал**

	Дополнительный капитал		
На 31 декабря 2018 г., 31 декабря 2017 г.	5 955		
Дополнительный капитал представляет собой взносы, сделанные материнским банком в форме офисного оборудования безвозмездно, отраженные по справедливой стоимости актива на дату взноса.			
	Изменения в справедливой стоимости по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым через ПСД	Резервный фонд	Итого
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
Влияние применения МСФО 9 (IFRS) 9	108	—	108
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	8 505	412 303	420 808
Реклассификация накопленной (прибыли)/убытка от выбытия инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в отчет о прибыли или убытке	(10 496)	—	(10 496)
Чистые нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД	334	—	334
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД	775	—	775
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД	1 877	—	1 877
Распределение прибыли прошлых лет	—	26 864	26 864
На 31 декабря 2018 г.	995	439 167	440 162

(в тысячах российских рублей)

16. Капитал (продолжение)

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по ССПСА.

Резерв справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи (до 1 января 2018 г.), и финансовых активов, оцениваемых по ССПСА (после 1 января 2018 г.).

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 2018 г. величина сформированного резервного фонда Банка составила 439 167 тыс. руб., что равно 5% от уставного капитала (2017 г.: 412 303 тыс. руб., 4% от уставного капитала). В соответствии с Уставом Банка резервный фонд сформирован полностью. По итогам деятельности 2018 года прибыль в резервный фонд направляться не будет.

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала 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 снижение цен на нефть и 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.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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.

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 2018 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 2018 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.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

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

	2018 г.	2017 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 768 512	440 000
Обязательства по выданным гарантиям	2 187 896	2 081 420
Обязательства по аккредитивам	—	12 772
За вычетом резерва по ОКУ	(1 123)	—
Итого обязательств кредитного характера	3 955 285	2 534 192
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	79 867	107 980
От 1 года до 5 лет	332 015	259 610
Свыше 5 лет	66 087	—
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	4 433 254	2 901 782

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	694	—	—	—	694
Новые созданные или приобретенные активы	860	—	—	—	860
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(431)	—	—	—	(431)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	(217)	217	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—	—
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	—	—	—	—	—
Возмещение убытков	—	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	—	—	—
Курсовые разницы	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2018 г.	906	217	—	—	1 123

В 2018 году в отношении обязательств по выданным гарантиям Банк получил обеспечение в размере 2 115 940 тыс. руб. от Компаний с международным рейтингом не ниже AA- (в 2017 г.: обеспечение в размере 2 079 093 тыс. руб. от Компаний с международным рейтингом не ниже AA-).

В 2018 году учтенные Банком расходы по аренде составили 76 165 тыс. руб. (2017 г.: 87 577 тыс. руб.).

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства Банка по гарантиям и аккредитивам представляют собой платежи в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредит.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

*(в тысячах российских рублей)***18. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Расчетные и кассовые операции	28 760	27 975
Операции по валютному контролю	19 437	10 882
Прочее	10 798	7 815
Комиссионные доходы	58 995	46 672
Гарантии полученные	(105 118)	(49 981)
Операции с денежными средствами	(3 988)	(4 470)
Прочее	(1 187)	(877)
Комиссионные расходы	(110 293)	(55 328)
Чистые комиссионные расходы	(51 298)	(8 656)

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	309 788	324 857
Расходы на аренду	76 165	87 577
Профессиональные услуги	144 246	82 296
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	50 373	41 399
Расходы по телекоммуникационным услугам	28 995	25 287
Амортизация оборудования и нематериальных активов	14 714	13 679
Расходы, связанные с охранными услугами	4 098	4 636
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	5 760	6 134
Прочее	20 968	37 737
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	655 107	623 602

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (страховые отчисления) в размере 39 605 тыс. руб. (2017 г.: 41 382 тыс. руб.).

Профессиональные услуги включают вознаграждение в размере 51 997 тыс. руб. (2017 г.: 47 854 тыс. руб.), уплаченное материнскому банку за предоставленных сотрудников для работы в Банке.

20. 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)

20. 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)

20. 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)

20. 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)

20. 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);
- ▶ Департамент внутреннего аудита (ДВА);
- ▶ Прочие подразделения Банка.

Компетенция Службы внутреннего контроля и Департамента внутреннего аудита

СВК и ДВА созданы для осуществления контроля над соблюдением установленных правил и процедур и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка. СВК создан для содействия органам управления Банка при управлении регуляторным риском, а также обеспечения эффективности функционирования Банка и является частью системы внутреннего контроля. В Банке действует децентрализованная модель по управлению регуляторным риском. Функции СВК – возложены на сотрудников различных внутренних подразделений Банка. Руководителем СВК назначен Начальник Департамента правовой поддержки и комплаенс контроля, он осуществляет координацию деятельности сотрудников различных подразделений Банка, связанной с управлением регуляторным риском.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

ДВА проводит регулярные аудиторские проверки всех направлений деятельности Банка, включая систему управления рисками, установленную в Банке, в соответствии с годовым Планом работы, утвержденным Советом директоров Банка. ДВА представляет не реже одного раза в полгода информацию о выполнении плана проверок, выявленных нарушениях и недостатках, 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 ДВА, а также права и обязанности, ответственность сотрудников определяются Уставом Банка, Положением о Службе внутреннего контроля и Положением о Департаменте внутреннего аудита.

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 разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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 аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

Оценка обесценения

С 1 января 2018 г. Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств — это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной риску дефолта на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней или клиент Банка находится под «Жестким управлением» по внутренней классификации Банка.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- ▶ внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту. Внутренний рейтинг D1 или внешний рейтинг понизился на 2 или более пунктов;
- ▶ цена на акции упала на 30% или более за последние 3 месяца;
- ▶ EBITDA последнего финансового квартала (или последней имеющейся финансовой информации) снизилась на 30% и более по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
- ▶ В доступной финансовой отчетности компании зафиксированы убытки;
- ▶ Соотношение кредитов к депозитам составляет 120% или более процентов;
- ▶ Клиент находится под контролем Головного офиса.

Если происходят вышеперечисленные события, то клиент попадает в список клиентов, с вероятностью дефолта. Данный список находится под контролем соответствующего подразделения и пересматривается на ежеквартальной основе. Если у клиента происходит «оздоровление» финансовых показателей, то его исключают из данного списка.

Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом кредитных рисков Банка. Для основных портфелей, клиенты по которым имеют уровень внутреннего рейтинга в диапазоне от 1 до 17, Банк использует отдельные модели. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже.

Коммерческое кредитование

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит специальный департамент кредитных рисков Банка. Оценка кредитного риска учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- ▶ Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- ▶ Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчеты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- ▶ Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность.
- ▶ Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

(в тысячах российских рублей)

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

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга в корреляции с внешними рейтингами:

Классификация клиентов	Кредитный рейтинг	Профиль клиента	Статус по положениям о достаточности капитала	Сопоставимый внешний рейтинг	
Обычные клиенты ¹	A1	Очень высокая вероятность исполнения обязательств.	Отсутствие дефолта	AAA	Инвестиционный класс
	A2	Очень хорошая стабильность в кредитном менеджменте		AA	
	A3			A	
	B1	На данный момент ² проблемы с исполнением обязательств отсутствуют.		BBB+ /BBB	
	B2	Достаточная стабильность в кредитном менеджменте.		BBB-	
	C1	На данный момент отсутствуют проблемы с исполнением обязательств и стабильностью в плане управление кредитным риском.		(BB)	Неинвестиционный класс
	C2				
	C3				
	D1	В настоящее время проблемы с исполнением обязательств отсутствуют, но сопротивление будущим изменениям условий ведения бизнеса является слабым.		(B)	
	D2				
	D3				
Клиенты, требующие особого внимания (I)	E1	Клиенты, которым требуется тщательное наблюдение, например, клиенты, условия ведения бизнеса которых имеют тенденцию к ухудшению или результаты деятельности которых нестабильны; клиенты, имеющие незначительные проблемы с финансовым положением, или имеющие проблемы с финансовым положением, но по которым ожидается улучшение в соответствии с планом.	(CCC или ниже)		

¹ Условия ведения бизнеса благоприятны и особых проблем в финансовом положении у клиента нет.

² «На данный момент» означает, что если в будущем условия ведения бизнеса изменятся, есть вероятность того, что изменение повлияет на клиента

(в тысячах российских рублей)

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

Классификация клиентов	Кредитный рейтинг	Профиль клиента	Статус по положениям о достаточности капитала	Сопоставимый внешний рейтинг	
Клиенты, требующие особого внимания (II)	E2	Клиенты, которым требуются особенно пристальное наблюдение, например, клиенты с проблемными условиями кредитования, например, с уменьшенными, списанными или приостановленными процентами; клиенты, имеющие проблемы с выполнением обязательств, например, имеющие фактическую задолженность по выплате основной суммы и/или процентов; а также клиентов с ухудшающимися условиями ведения бизнеса, нестабильной работой предприятия и проблемами с финансовым положением.			
Клиенты с жестким управлением	E2R	Клиенты, согласно оценке, имеющие Требования под жестким управлением, в соответствии с Положением 4 Пункта 4 Закона о срочных мерах по восстановлению работы финансовой системы (1998 г., Правила и положения Комиссии по финансовому восстановлению № 2) в условиях риска.	Дефолт		
Неплатежеспособные клиенты	F1	Клиенты, которые не являются неплатежеспособными, но испытывают трудности с бизнесом в связи с недостаточным прогрессом в исполнении своих планов по развитию бизнеса. Существует высокая вероятность того, что клиент станет неплатежеспособным (включая клиентов, находящихся под постоянной поддержкой финансового учреждения и/или других организаций).			

(в тысячах российских рублей)

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

Классификация клиентов	Кредитный рейтинг	Профиль клиента	Статус по положениям о достаточности капитала	Сопоставимый внешний рейтинг	
Невосстановимые клиенты	G1	Клиенты, которые в настоящее время не являются юридически или формально банкротами, но испытывающие серьезные трудности с бизнесом, и считается, что у них перспективы для восстановления отсутствуют. Клиент по своей сути является банкротом.			
Неплатежеспособные клиенты	H1	Клиенты, юридически и формально являющиеся банкротами.			

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Банка каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Банк предлагает своим клиентам кредитные продукты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий.

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Банк объединяет свои кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Банк также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 90 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

С учетом того, что Банк не сталкивался со случаями дефолта на протяжении последних 10 лет, не имеется достаточного объема данных по дефолтам за прошлые периоды для построения статистической модели. Банк продолжит собирать данные по дефолтам. Если исходных данных будет достаточно, будет рассмотрен вопрос о разработке внутренней модели

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

Банк использовал прогнозы роста реального ВВП от Международного валютного фонда (МВФ), приведенные в их наборах данных «Мировой экономический обзор» («МЭО»). МВФ повсеместно считается авторитетным источником экономических данных за прошлые периоды и экономических прогнозов. Данные, приведенные в МЭО, составлены персоналом МВФ на момент выпуска МЭО. Данные за прошлые периоды и прогнозные оценки основаны на информации, собранной сотрудниками бюро МВФ по разным странам в контексте их миссий в странах-членах МВФ и посредством их постоянного анализа меняющейся ситуации в каждой стране. Прогнозы МВФ публикуются каждые полгода, в апреле и октябре.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов¹*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. 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.

	<i>Прям.</i>		<i>A1-A3</i>	<i>B1-B3</i>	<i>C1-C3</i>	<i><D1</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1 Этап 2	2 516 059	178 233	38 429 283	—	41 123 575
Средства в кредитных организациях	7	Этап 1 Этап 2 Этап 3	135 990 — —	11 946 294 — —	— — —	— — —	12 082 284 — —
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1 Этап 2 Этап 3 ПСКО	5 621 855	15 875 895	4 653 036 —	670 000 1 965 000	26 820 786 1 965 000
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9						
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1 Этап 2 Этап 3			1 007 218		1 007 218
Обязательства по предоставлению кредитов	17	Этап 1 Этап 2 Этап 3		1 455 000	303 512 —	— 10 000	1 758 512 10 000
Аккредитивы	17	Этап 1 Этап 2 Этап 3					
Финансовые гарантии	17	Этап 1 Этап 2 Этап 3	2 129 849	22 962	35 085		2 187 896
Итого			10 403 753	29 478 384	44 428 134	2 645 000	86 955 271

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. просроченные кредиты отсутствовали.

		<i>2018 г.</i>			<i>2017 г.</i>		
		<i>Примечание</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Индивидуально обесцененные Итого</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Индивидуально обесцененные Итого</i>	
Денежные средства и их эквивалент	5	41 086 305	—	41 086 305	23 942 953	—	23 942 953
Средства в кредитных организациях	7	12 082 284	—	12 082 284	5 783 994	—	5 783 994
Коммерческое кредитование	8	16 272 711	—	16 272 711	14 213 642	—	14 213 642
Синдицированное кредитование	8	12 512 919	—	12 512 919	6 896 993	—	6 896 993
Потребительское кредитование	8	156	—	156	543	—	543
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9	1 007 218	—	1 007 217	X	X	X
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	X	X	X	147 364	—	147 364
Итого		82 961 593	—	82 961 593	50 985 489	—	50 985 489

Высокий рейтинг включает в себя внутренние рейтинги Банка от A1 до E2. Клиенты с рейтингом E2R и ниже находятся под контролем ответственных подразделений.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. у Банка отсутствовали финансовые активы, условия по которым были пересмотрены.

(в тысячах российских рублей)

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

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).

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:

	2018 г.				2017 г.			
	Россия	Япония	Прочие страны	Итого	Россия	Япония	Прочие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	38 392 012	2 431 738	262 555	41 086 305	21 061 533	2 680 733	200 213	23 942 479
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	986 254	–	–	986 254	523 321	–	–	523 321
Средства в кредитных организациях	11 944 916	135 990	–	12 080 906	5 778 539	–	–	5 778 539
Производные финансовые активы	16 112	174 878	–	190 990	267 357	–	–	267 357
Кредиты клиентам	26 728 928	–	2 043 173	28 772 101	21 077 445	–	–	21 077 445
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 007 218	–	–	1 007 218	X	X	X	X
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	X	X	X	X	147 364	–	–	147 364
Прочие активы	223 922	919	488	225 329	204 266	747	–	205 013
	79 299 362	2 743 525	2 306 216	84 349 103	49 059 825	2 681 480	200 213	51 941 518
Обязательства								
Средства кредитных организаций	4 954	30 183 437	3 411	30 191 802	3 989	16 415 860	10 232	16 430 081
Средства клиентов	36 015 958	1 015 868	93 555	37 125 381	18 743 314	399 903	197 547	19 340 764
Производные финансовые обязательства	166 966	14 183	–	181 149	–	256 988	–	256 988
Прочие обязательства	14 386	22 281	–	36 667	28 401	11 604	–	40 005
	36 202 264	31 235 769	96 966	67 534 999	18 775 704	17 084 355	207 779	36 067 838
Нетто-позиция по активам и обязательствам	43 097 098	(28 492 244)	2 209 250	16 814 104	30 284 121	(14 402 875)	(7 566)	15 873 680

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.

(в тысячах российских рублей)

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

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.

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:

	2018 г., %	2017 г., %	Нормативное значение
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	98,0	57,5	Более 15
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	111,4	123,5	Более 50
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	56,4	50,6	Менее 120

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 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 2018 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Задолженность перед кредитными организациями	7 453 149	11 290 089	12 486 926	31 230 164
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива				
- Суммы к уплате по договорам	3 737 411	2 160 304	—	5 897 715
- Суммы к получению по договорам	(3 615 649)	(2 100 918)	—	(5 716 567)
Средства клиентов	37 215 395	25 848	—	37 241 243
Прочие обязательства	46 400	58 625	157 274	262 299
Итого недисконтированные финансовые обязательства	44 836 706	11 433 948	12 644 200	68 914 854
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

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка (Примечание 17). 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>
2018 г.	3 956 408	—	—	3 956 408
2017 г.	2 534 192	—	—	2 534 192

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 15).

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)

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. Банк раскрывает влияние изменения процентных ставок LIBOR и EURIBOR на финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок.

<i>Изменение в курсе LIBOR, в % 2018 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2018 г.</i>	<i>Изменение в курсе LIBOR, в % 2017 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г.</i>
0,50%/(0,15%)	38 081/(11 424)	0,70%/(0,08%)	12 066/(1 319)
<i>Изменение в курсе EURIBOR, в % 2018 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2018 г.</i>	<i>Изменение в курсе EURIBOR, в % 2017 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г.</i>
0,20%/(0,01%)	9 800/(490)	0,25%/(0,01%)	12 913/(517)
<i>Изменение в курсе MOSPRIME, в % 2018 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2018 г.</i>	<i>Изменение в курсе MOSPRIME, в % 2017 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г.</i>
0,75%/(1,00%)	14 738/(19 650)	0,50%/(1,50%)	9 825/(29 475)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2018 и 2017 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 2018 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2018 г.</i>
Российский рубль	125	(4 726)
<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2018 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2018 г.</i>
Российский рубль	(140)	5 293
<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

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)

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2018 и 2017 гг. по неторговым 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 % 2018 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения 2018 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2017 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения 2017 г.</i>
Доллар США	14%/(14%)	(3 079)/3 079	11%/(11%)	(1 551)/1 551
Японская иена	15%/(15%)	(665)/665	12,7%/(12,7%)	(130)/130
Евро	14%/(14%)	(1 692)/1 692	12,5%/(12,5%)	(167)/167
Фунт стерлингов Соединенного королевства	15%/(15%)	500/(500)	13%/(13%)	86/(86)

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, несоответствия (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.

20. 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.

20. 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)

20. 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.

21. 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)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>31 декабря 2018 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	—	190 990	—	190 990
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 007 218	—	—	1 007 218
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	41 086 305	—	41 086 305
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	986 254	—	986 254
Средства в кредитных организациях	—	—	12 080 906	12 080 906
Кредиты клиентам	—	—	28 772 101	28 772 101
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	—	181 149	—	181 149
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	30 191 802	30 191 802
Средства клиентов	—	—	37 125 381	37 125 381
<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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 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)

21. 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

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, была определена на основании рыночных котировок и составила 1 007 218 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, была определена на основании рыночных котировок и составила 147 364 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 г.

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.

Переводы между уровнями иерархии

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котируемых цен на активных рынках.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать котируемые цены для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми на активном рынке.

Переводы в Банке между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости в течение 2018 и 2017 годов отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

22. Взаимозачет финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. у Банка не было финансовых активов, зачтенных против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении.

В таблице ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о неттинге и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
На 31 декабря 2018 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	190 990	—	190 990	24 472	—	166 518
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	181 149	—	181 149	24 472	—	156 677
	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
На 31 декабря 2017 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	267 357	—	267 357	1	—	267 356
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	256 988	—	256 988	1	—	256 987

(в тысячах российских рублей)

23. 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 20 «Управление рисками».

	2018 г.			2017 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	41 086 305	–	41 086 305	23 942 479	–	23 942 479
Обязательные резервы на счетах в Банке России	986 254	–	986 254	523 321	–	523 321
Средства в кредитных организациях	8 280 906	3 800 000	12 080 906	528 539	5 250 000	5 778 539
Производные финансовые активы	190 990	–	190 990	267 357	–	267 357
Кредиты клиентам	16 311 399	12 460 702	28 772 101	12 081 620	8 995 825	21 077 445
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СПСД	1 007 218	–	1 007 218	X	X	X
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	X	X	X	147 364	–	147 364
Прочие активы	207 973	17 356	225 329	181 713	23 300	205 013
Итого	68 071 045	16 278 058	84 349 103	37 672 393	14 269 125	51 941 518
Средства кредитных организаций	18 054 206	12 137 596	30 191 802	4 109 437	12 320 644	16 430 081
Средства клиентов	37 125 381	–	37 125 381	19 340 764	–	19 340 764
Производные финансовые обязательства	181 149	–	181 149	256 988	–	256 988
Прочие обязательства	36 667	–	36 667	40 005	–	40 005
Итого	55 397 403	12 137 596	67 534 999	23 747 194	12 320 644	36 067 838
Чистая позиция	12 673 642	4 140 462	16 814 104	13 925 199	1 948 481	15 873 680

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.

24. 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 2018 и 2017 гг. конечным акционером Банка является Мидзухо Банк, Лтд., Япония.

(в тысячах российских рублей)

24. 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:

	2018 г.		2017 г.	
	Дочерние компании		Дочерние компании	
	Материнская компания	Материнской компании	Материнская компания	Материнской компании
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в Материнском банке на конец периода (контрактная процентная ставка: 0%)	769 414	514	746 631	594
Срочные депозиты в Материнском банке на конец периода (контрактная процентная ставка 0,0001%-2,67%)	1 798 313	—	1 934 102	—
Производные финансовые активы	174 878	—	1	—
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	14 183	—	256 988	—
Средства других банков	30 183 437	3 411	16 415 860	10 231
Срочные депозиты на конец периода контрактная процентная ставка на 31 декабря 2018 г.: 1,4778%-2,845% по депозитам в долларах США, 5,78% до 11.05565% по депозитам в рублях, 0,01% по депозитам в японских иенах, 0,01%-0,2389% по депозитам в евро; 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;				
Прочие обязательства	22 140	—	11 450	—
Процентные доходы				
Процентные доходы по текущим счетам, депозитам «овернайт» и срочным депозитам	26 108	—	11 542	—
Процентные расходы				
Процентные расходы по средствам, привлеченных от кредитных организаций	(844 838)	(722)	(298 401)	(114 869)
Комиссионные доходы/(расходы)				
Комиссии, полученные по расчетным операциям	2	—	1	—
Комиссии, уплаченные по расчетным операциям	(2 190)	—	(3 001)	—
Уплаченная комиссия по полученным гарантиям	(105 118)	—	(49 981)	—
Доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте				
Доходы/расходы по форвардным операциям	540 424	—	(495 594)	—
Прочие доходы/(расходы)				
Прочие операционные расходы	—	—	—	—

Договорные обязательства и гарантии, полученные на 31 декабря 2018 г., представлены гарантиями, полученными от Материнской компании в размере 71 505 233 тыс. руб., и гарантиями, полученными от дочерних компаний Материнской компании в размере 8 113 тыс. руб. (в 2017 г.: 43 562 464 тыс. руб. и 4 991 561 тыс. руб. соответственно).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	40 137	54 590
Отчисления на социальное обеспечение	2 818	3 041
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	42 955	57 631

(в тысячах российских рублей)

25. 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 2018 и 2017 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 2018 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 16).

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 2018 и 2017 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал минимальный уровень, установленный ЦБ РФ.

26. События после отчетной даты

18 января 2019 г. международными рейтинговыми агентствами Fitch и Standard and Poor's (S&P) оставили без изменений кредитный рейтинг РФ на инвестиционном уровне «BBB-». У S&P прогноз «стабильный», у Fitch прогноз «позитивный». 8 февраля 2019 Moody's Investors Service повысило суверенный рейтинг России на Baa3, прогноз изменился с «позитивного» на «стабильный».

26 марта 2019 г. рейтинговое агентство АКРА подтвердила кредитный рейтинг АО «Мидзухо Банк (Москва)» на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

22 марта 2019 г. Банк России принял решение сохранить ключевую ставку рефинансирования на уровне 7,75% годовых.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 81 листа(ов)