

Заключение по результатам обзорной проверки  
промежуточной финансовой информации  
**АО «Мидзухо Банк (Москва)»**  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

*Август 2018 г.*

**Заключение по результатам обзорной проверки  
промежуточной финансовой информации  
АО «Мидзухо Банк (Москва)»**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	9
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	10
4. Денежные средства и их эквиваленты	17
5. Обязательные резервы в ЦБ РФ	18
6. Средства в кредитных организациях	18
7. Кредиты клиентам	18
8. Производные финансовые инструменты	20
9. Средства кредитных организаций	21
10. Средства клиентов	21
11. Расходы по кредитным убыткам	21
12. Договорные и условные обязательства	22
13. Справедливая стоимость финансовых инструментов	24
14. Операции со связанными сторонами	26
15. События после отчетной даты	27



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

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

ООО «Эрнст энд Янг»  
Россия, 115035, Москва  
Садовническая наб., 77, стр. 1  
Тел.: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Факс: +7 (495) 755 9701  
ОКПО: 59002827  
ОГРН: 1027739707203  
ИНН: 7709383532

## **Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации**

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

### **Введение**

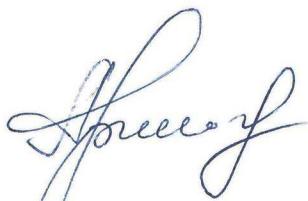
Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «Мидзухо Банк (Москва)» состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г., промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство АО «Мидзухо Банк (Москва)» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

## **Вывод**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



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

29 августа 2018 г.

## **Сведения об организации**

Наименование: АО «Мидзухо Банк (Москва)»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027799317028.  
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.

# ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

		30 июня 2018 г. Примечание (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	36 852 303	23 942 479
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5	819 390	523 321
Средства в кредитных организациях	6	7 863 206	5 778 539
Производные финансовые активы	8	160 335	267 357
Кредиты клиентам	7	27 740 520	21 077 445
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		73 100	147 364
Основные средства и нематериальные активы		43 258	50 414
Текущие активы по налогу на прибыль		104 746	16 301
Отложенные активы по налогу на прибыль		—	4 705
Прочие активы		163 442	205 013
<b>Итого активы</b>		<b>73 820 300</b>	<b>52 012 938</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	9	23 660 349	16 430 081
Средства клиентов	10	33 560 737	19 340 764
Производные финансовые обязательства	8	149 801	256 988
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		49 811	—
Прочие обязательства		81 634	40 005
<b>Итого обязательства</b>		<b>57 502 332</b>	<b>36 067 838</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал		11 156 803	11 156 803
Дополнительный капитал		5 955	5 955
Чистая прибыль по инвестиционным ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогового эффекта		7 554	8 397
Резервный фонд		439 168	412 303
Нераспределенная прибыль		4 708 488	4 361 642
<b>Итого капитал</b>		<b>16 317 968</b>	<b>15 945 100</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>73 820 300</b>	<b>52 012 938</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Ивасэ Масамити



Копченкова Наталья Викторовна

29 августа 2018 г.

Президент

Заместитель главного бухгалтера

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Примечание</i>	<i>30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2017 г. (неаудировано)</i>
<b>Процентные доходы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		1 138 156	871 392
Кредиты клиентам		711 004	713 474
Средства в кредитных организациях		65 025	26 793
Инвестиционные ценные бумаги		3 288	4 958
		<u>1 917 473</u>	<u>1 616 617</u>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(805 841)	(525 479)
Средства кредитных организаций		(316 716)	(201 369)
		<u>(1 122 557)</u>	<u>(726 848)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>		<u>794 916</u>	<u>889 769</u>
Восстановление/(расходы) под ожидаемые кредитные убытки	11	(16 097)	12 114
<b>Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>		<u>778 819</u>	<u>901 883</u>
Чистые комиссионные расходы		(18 492)	(4 193)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		80 852	78 024
- переоценка валютных статей		750	(2 633)
Прочие доходы/расходы		4 460	6 533
<b>Непроцентные доходы</b>		<u>67 570</u>	<u>77 731</u>
Расходы на персонал		(170 623)	(168 581)
Износ и амортизация		(7 326)	(6 204)
Прочие операционные расходы		(202 606)	(136 601)
<b>Непроцентные расходы</b>		<u>(380 555)</u>	<u>(311 386)</u>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<u>465 834</u>	<u>668 228</u>
Расходы по налогу на прибыль		(96 069)	(151 099)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<u><u>369 765</u></u>	<u><u>517 129</u></u>



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018 г. <i>Примечание</i> (неаудировано)	30 июня 2017 г. (неаудировано)
<b>Прибыль за период</b>	369 765	517 129
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
(Расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(951)	6 478
<b>Прочий совокупный доход за период, за вычетом налогов</b>	(951)	6 478
<b>Итого совокупный доход за период</b>	368 814	523 607

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Приходится на акционера Банка</i>				<i>Прочие фонды</i>	<i>Итого капитал</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 справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогового эффекта</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 период	–	–	–	517 129	6 478	523 607
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	11 156 803	5 955	363 737	3 924 802	11 677	15 462 974
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	–	–	–	369 765	(951)	368 814
Распределение прибыли прошлых лет	–	–	26 865	(26 865)	–	–
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	11 156 803	5 955	439 168	4 708 488	7 554	16 317 968

Прилагаемые примечания 1-15 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018 г. Примечание (неаудировано)	30 июня 2017 г. (неаудировано)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	1 889 866	1 646 288
Проценты выплаченные	(1 069 897)	(738 541)
Комиссии полученные	30 758	27 483
Комиссии выплаченные	(49 250)	(25 650)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	70 318	52 969
Прочие доходы полученные	4 461	6 533
Расходы на персонал, выплаченные	(168 003)	(159 596)
Прочие операционные расходы выплаченные	(184 631)	(104 911)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>523 622</b>	<b>704 575</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях, включая обязательные резервы в ЦБ РФ	(2 346 069)	(1 148 113)
Производные финансовые инструменты	10 369	13 410
Кредиты клиентам	(5 404 374)	(178 816)
Прочие активы	20 452	(67 282)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	5 970 978	2 776 826
Средства клиентов	13 926 394	1 696 218
Прочие обязательства	12 646	(9 785)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>12 714 018</b>	<b>3 787 033</b>
Уплаченный налог на прибыль	(101 633)	(147 268)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>12 612 385</b>	<b>3 639 765</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(170)	(10 250)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	74 264	–
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>74 094</b>	<b>(10 250)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности	–	–
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	256 988	40 954
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>12 943 467</b>	<b>3 670 469</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4 23 942 953	17 295 334
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>4 36 886 420</b>	<b>20 965 803</b>

Прилагаемые примечания 1-15 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной 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 30 июня 2018 г. (и на 31 декабря 2017 г.) Банк не имел филиалов и осуществлял свою деятельность в течение шести месяцев 2018 года (и 2017 года) в одном географическом регионе (по месту нахождения головного офиса – г. Москва). По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 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 2017 году сумма страхового возмещения не изменялась и равна 1 400 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 30 июня 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.

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 промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34) «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.

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

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

*(в тысячах российских рублей)*

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

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

##### *Оценка соответствия договорных денежных потоков условию исключительно выплат основной суммы и процентов*

Частью процесса классификации является оценка Банком контрактных условий финансовых активов для определения того, соответствуют ли они требованиям SPPI. Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег за кредитный риск в отношении непогашенной основной суммы в течение определенного периода времени, а также за прочие кредитные риски и затраты (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- ▶ условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- ▶ условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- ▶ условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- ▶ условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

(в тысячах российских рублей)

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

## Изменения в учетной политике (продолжение)

Классификация и оценка финансовых обязательств остались в значительной степени неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССЧПУ. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от базового 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 ССЧПУ в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- ▶ 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, ССЧПСД или ССЧПУ, 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:

(Неаудированные данные, в тысячах российских рублей)	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Реклас- сификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
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

(в тысячах российских рублей)

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

## Изменения в учетной политике (продолжение)

(Неаудированные данные, в тысячах российских рублей)	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Реклас- сификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
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

## (б) Обесценение

Для целей МСФО 9 Банк использует некоторые аспекты существующих моделей Головного офиса, такие, как вероятность дефолта (ВД), потери в случае дефолта (ПСД), 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 ОКУ вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых 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 портфеля финансовых инструментов.

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

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.

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 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).

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

(в тысячах российских рублей)

**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Критерии стадирования – пороговые значения количественных и качественных показателей

<i>Количественные критерии</i>			<i>Качественные критерии</i>	
<i>Понижение рейтинга</i>	<i>Изменение в 12 мес ВД</i>	<i>Изменение в ВД на весь срок</i>	<i>Лист наблюдений (список проблемных кредитов ГО)</i>	<i>Абсолютный рейтинг</i>
>=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.

**Порядок проведения модификации финансовых активов**

Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли 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 дохода, 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 обеспеченных 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 тысячах российских рублей)

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

## Порядок проведения модификации финансовых активов (продолжение)

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

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

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

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><b>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</b></i>	<i><b>Переоценка</b></i>	<i><b>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.</b></i>
<b>Резерв под обесценение</b>			
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)
	<b>(39 662)</b>	<b>5 627</b>	<b>(34 035)</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	–	(290)	(290)
Обязательства по выданным гарантиям/аккредитивам	–	(404)	(404)
	<b>(39 662)</b>	<b>4 933</b>	<b>(34 729)</b>

(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Порядок проведения модификации финансовых активов (продолжение)***МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и 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 доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

**4. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	23 868	16 318
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	2 448 063	1 578 627
Корреспондентские счета в Материнском банке (Мидзухо Банк, Лтд.)	598 646	747 225
Срочные депозиты в Материнском банке (Мидзухо Банк, Лтд.)	2 412 249	1 934 102
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	223 014	199 662
Депозиты в Банке России	10 506 235	11 708 325
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	20 674 345	7 758 694
За вычетом резерва под обесценение	(34 117)	(474)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>36 852 303</b>	<b>23 942 479</b>

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

	<b>Резерв под обесценение денежных средств</b>
На 1 января 2017 г.	—
Создание резерва под обесценение	949
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	949
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	19 858
Новые созданные или приобретенные активы	34 117
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(19 858)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	34 117

(в тысячах российских рублей)

**5. 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.

**6. Средства в кредитных организациях**

	<i>30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок свыше 90 дней	7 865 025	5 783 994
За вычетом резерва под обесценение	(1 819)	(5 455)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>7 863 206</b>	<b>5 778 539</b>

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

	<i>Резерв под обесценение средств в кредитных организациях</i>
На 1 января 2017 г.	2 824
Создание резерва под обесценение	924
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	3 748
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	3 004
Новые созданные или приобретенные активы	422
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 607)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	1 819

**7. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Коммерческое кредитование	17 270 209	14 213 642
Синдицированное кредитование	10 479 118	6 896 993
Потребительское кредитование	363	543
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>27 749 690</b>	<b>21 111 178</b>
За вычетом резерва под обесценение	(9 170)	(33 733)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>27 740 520</b>	<b>21 077 445</b>

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	6 152	4 886	–	–	11 038
Новые созданные или приобретенные активы	4 212	–	–	–	4 212
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 000)	(111)	–	–	(2 111)
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	(70)	2	–	–	(68)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(773)	(3 128)	–	–	(3 901)
<b>На 30 июня 2018 г.</b>	<b>7 521</b>	<b>1 649</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>9 170</b>

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Синдицированное кредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2017 г.</b>	44 172	1 741	–	45 913
Досоздание/(восстановление) резерва под обесценение	(14 820)	833	–	(13 987)
<b>На 30 июня 2017 г.</b>	<b>29 352</b>	<b>2 574</b>	<b>–</b>	<b>31 926</b>

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

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. на основании индивидуального анализа Банк не имеет обесцененных кредитов.

По состоянию на 30 июня 2018 г. резерв под обесценение кредитов клиентов, оцениваемых на совокупной основе, составил 9 170 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 33 733 тыс. руб.).

**Реструктурированные и модифицированные 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.

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

За отчетный период Банк не производил модификацию финансовых активов.

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты клиентам (продолжение)****Реструктурированные и модифицированные займы**

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

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Частные компании	17 270 209	14 213 642
Синдицированные кредиты	10 479 118	6 896 993
Физические лица	363	543
	<u>27 749 690</u>	<u>21 111 178</u>

**8. 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 периода, и не отражают кредитный риск.

	30 июня 2018 г. (неаудировано)			
	Условная основная сумма в активах	Условная основная сумма в обязательствах	Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство
<b>Валютные контракты</b>				
Форварды – иностранные контракты	6 741 448	(6 722 211)	130 888	(37 297)
Форварды – внутренние контракты	5 604 031	(5 612 734)	29 447	(112 504)
<b>Итого производные активы/обязательства</b>	<u>12 345 479</u>	<u>(12 334 945)</u>	<u>160 335</u>	<u>(149 801)</u>
	31 декабря 2017 г.			
	Условная основная сумма в активах	Условная основная сумма в обязательствах	Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство
<b>Валютные контракты</b>				
Форварды – иностранные контракты	1 244	(6 394 192)	1	(256 988)
Форварды – внутренние контракты	6 395 436	–	267 356	–
<b>Итого производные активы/обязательства</b>	<u>6 396 680</u>	<u>(6 394 192)</u>	<u>267 357</u>	<u>(256 988)</u>

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 30 июня 2018 г. и 2017 г. форварды – иностранные контракты были заключены с филиалом материнского банка (Мидзухо Банк, Лимитед, Великобритания) (Примечание 14). Внутренние контракты были заключены с российскими компаниями-клиентами Банка.

(в тысячах российских рублей)

**9. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	4 721	3 990
Срочные депозиты, размещенные филиалом Материнского банка (Мидзухо Банк, Лимитед, Великобритания)	23 648 799	16 415 860
Срочные депозиты, размещенные дочерним банком Материнского банка (Мидзухо Банк, Лимитед, Нидерланды)	6 829	10 231
Срочные депозиты российских банков	–	–
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>23 660 349</b>	<b>16 430 081</b>

**10. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Текущие счета	5 856 689	4 372 011
Срочные депозиты	27 704 048	14 968 753
<b>Средства клиентов</b>	<b>33 560 737</b>	<b>19 340 764</b>

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 1 158 тыс. руб. (на 31 декабря 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:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Частные компании	33 467 057	19 250 677
Физические лица	93 680	90 087
<b>Средства клиентов</b>	<b>33 560 737</b>	<b>19 340 764</b>

**11. Расходы по кредитным убыткам**

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

<b>(Неаудированные данные)</b> (в миллионах российских рублей)	<b>Прим.</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	4	14 259	–	–	14 259
Средства в других банках	6	(1 185)	–	–	(1 185)
Кредиты клиентам	7	1 369	(3 237)	–	(1 868)
Долговые ценные бумаги, отражаемые по ССЧПСД		(67)	–	–	(67)
Обязательства кредитного характера	16	4 946	12	–	4 958
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>19 322</b>	<b>(3 225)</b>	<b>–</b>	<b>16 097</b>

*(в тысячах российских рублей)*

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

### Юридические вопросы

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

### Налогообложение

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

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

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.

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.



(в тысячах российских рублей)

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

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 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

**Договорные и условные обязательства**

Договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<i>На 30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>		<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	
<b>Обязательства кредитного характера</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	3 169 749		440 000	
Обязательства по выданным гарантиям	2 041 088		2 081 420	
Обязательства по аккредитивам	100 451		12 772	
<b>Обязательства по операционной аренде</b>				
До 1 года	110 311		107 980	
От 1 года до 5 лет	203 290		259 610	
Свыше 5 лет	–		–	
За вычетом резерва под обесценение	(5 652)			
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<u>5 619 237</u>		<u>2 901 782</u>	
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	694	–	–	694
Новые обязательства	5 355	12	–	–
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(442)	–	–	–
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	33	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
<b>На 30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<u>5 640</u>	<u>12</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
				<b>Итого</b>

На 30 июня 2018 г. в отношении обязательств по выданным гарантиям Банк получил обеспечение в размере 2 006 003 тыс. руб. от Компаний с международным рейтингом не ниже AA- (в 2017 году: обеспечение в размере 2 079 093 тыс. руб.).

На 30 июня 2018 г. учтенные Банком расходы по аренде составили 43 365 тыс. руб. (На 30 июня 2017 г.: 43 784 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

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

<i>На 30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые инструменты	–	160 335	–	160 335
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73 100	–	–	73 100
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	36 852 303	–	36 852 303
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	819 390	–	819 390
Средства в кредитных организациях	–	–	7 863 206	7 863 206
Кредиты клиентам	–	–	27 740 520	27 740 520
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые инструменты	–	149 801	–	149 801
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	–	–	23 660 349	23 660 349
Средства клиентов	–	–	33 560 737	33 560 737
<i>31 декабря 2017 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые инструменты	–	267 357	–	267 357
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	147 364	–	–	147 364
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
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
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые инструменты	–	256 988	–	256 988
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	–	–	16 430 081	16 430 081
Средства клиентов	–	–	19 340 764	19 340 764

*(в тысячах российских рублей)*

### 13. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. 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:

#### **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, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена на основании рыночных котировок и составила 73 100 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2018 г. (на 31 декабря 2017 г.: 147 364 тыс. руб.).

#### **Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается**

##### *Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

##### *Финансовые инструменты с фиксированной ставкой*

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

**14. 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 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. конечным акционером Банка является Мидзухо Банк, Лтд., Япония.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 6 месяцев представлены ниже:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Материнская компания	Дочерние компании материнской компании	Материнская компания	Дочерние компании материнской компании
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в Материнском банке на конец периода	597 961	685	746 630	594
Срочные депозиты в Материнском банке на конец периода	950 149	–	1 934 102	–
Производные финансовые активы	–	–	1	–
<b>Обязательства</b>				
Производные финансовые обязательства	149 801	–	256 988	–
Средства других банков	23 648 799	6 829	16 415 860	10 232
Прочие обязательства	22 274	–	11 450	–
<b>Процентные доходы</b>				
Процентные доходы по текущим счетам, депозитам «овернайт» и срочным депозитам	10 737	–	11 542	–
<b>Процентные расходы</b>				
Процентные расходы по средствам, привлеченных от кредитных организаций	(315 023)	(443)	(298 401)	(114 869)
<b>Комиссионные доходы/(расходы)</b>				
Комиссии, полученные по расчетным операциям	–	–	1	–
Комиссии, уплаченные по расчетным операциям	(46)	–	(3 001)	–
Уплаченная комиссия по полученным гарантиям	(47 350)	–	(49 981)	–
<b>Доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте</b>				
Доходы/расходы по форвардным операциям	523 528	–	(495 594)	–
<b>Прочие доходы/(расходы)</b>				
Прочие операционные расходы	–	–	–	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	30 июня 2017 г. (неаудировано)
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	18 735	25 237
Отчисления на социальное обеспечение	1 800	1 489
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>20 535</b>	<b>26 726</b>

*(в тысячах российских рублей)***15. События после отчетной даты**

Кредитный рейтинг России по сравнению с началом 2018 года не изменился. 23 февраля 2018 г. был подтвержден международными рейтинговыми агентствами Fitch и Standard and Poor's (S&P) на отметке «BBB-». У S&P прогноз «стабильный», у Fitch прогноз «позитивный». Moody's Investors Service подтвердило суверенный рейтинг России на Ba1, прогноз «позитивный».

Ключевая ставка рефинансирования Центрального банка составляет 7,25% годовых.

После окончания отчетного периода, происходит значительное падение рубля, так на 31 декабря 2017 г. обменный курс составлял 57,6002 рублей за доллар США, на 30 июня 2018 г. – 62,7565 рублей за доллар США, на 31 июля 2018 г. – 62,7805 рублей за доллар, на 29 августа 2018 г. – 67,3911 рублей за доллар.

Существенных событий, влияющих на отчет о финансовом положении Банка или отчет о прибылях и убытка, после отчетной даты не происходило.