

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АО «Мидзухо Банк (Москва)» (ранее ЗАО «Мидзухо Корпорэйт 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 2016 г. (и на 31 декабря 2015 г.) Банк не имел филиалов и осуществлял свою деятельность в течение 2016 года (и 2015 года) в одном географическом регионе (по месту нахождения головного офиса – г. Москва). По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 2015 г. юридическим адресом и адресом ведения деятельности Банка был: Россия, 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 2016 году сумма страхового возмещения не изменялась и равна 1 400 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. акционерами Банка являются Мидзухо Банк, Лтд. (Япония) (доля в Банке более 99,9%) и его дочерний банк Мидзухо Бэнк Недерланд Эн.Ви. (доля в Банке менее 0,1%).

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

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

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

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ Требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности.
- ▶ Отдельные статьи в отчете о прибылях и убытках и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы.
- ▶ У организации имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. и после этой даты. Данные поправки не оказали какого-либо влияния на Банк.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные усовершенствования вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Средства в кредитных организациях

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

Производные финансовые инструменты

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

Взаимозачет финансовых активов

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

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

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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.

Финансовые обязательства

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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

Заемные средства

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

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

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

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

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

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 разностям, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

Пересчет иностранных валют

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

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

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 2016 и 2015 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 60,6569 руб. и 72,8827 руб. за 1 доллар США, соответственно.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обеспечения и хеджирования.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСА) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСА, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСА, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на его капитал. Для оценки величины такого влияния Банку потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

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

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

(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) 12 «Налоги на прибыль»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

- ▶ влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- ▶ классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- ▶ порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

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

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 г., но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Налогообложение: налоговое законодательство и признание отложенного налогового актива

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

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк признал отложенный налоговый актив в сумме 17 148 тыс. руб. (2015 г.: 21 400 тыс. руб.) (Примечание 11).

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 2015 г. информация по резервам под обесценение кредитов раскрыта в Примечании 8.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, составил 45 913 тыс. руб. (Примечание 8). Сумму влияния на будущие отчетные периоды определить невозможно, и она будет зависеть от изменений кредитов и дебиторской задолженности в будущем.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Наличные средства	17 006	22 426
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	962 262	885 920
Корреспондентские счета в Материнском банке (Мидзухо Банк, Лтд.)	533 070	472 793
Срочные депозиты в Материнском банке (Мидзухо Банк, Лтд.)	1 211 442	877
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	188 863	1 378 628
Депозиты в Банке России	1 150 283	1 500 000
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	13 232 408	9 097 552
Денежные средства и их эквиваленты	17 295 334	13 358 196

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк разместил на текущих счетах до востребования 43 тыс. руб. в одном российском банке и 721 890 тыс. руб. в пяти банках стран ОЭСР (2015 г.: 47 тыс. руб. и 1 851 374 тыс. руб. в одном и четырех банках соответственно). Начисление процентов по данным депозитам не осуществлялось.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней включали 13 232 3408 тыс. руб. в пяти крупных российских банках, процентные ставки по данным депозитам составляют от 9,0% до 10,5% (2015 г.: 9 097 552 тыс. руб. в пяти крупных российских банках, процентные ставки по данным депозитам составляли от 6,0% до 11,5%).

6. Обязательные резервы в ЦБ РФ

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

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок свыше 90 дней	3 326 534	2 213 383
Синдицированные кредиты	—	1 755 531
За вычетом резерва под обесценение	(2 824)	—
Средства в кредитных организациях	3 323 710	3 968 914

Резерв под обесценение средств в кредитных организациях

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

По состоянию на 31 декабря 2016 г. 2,7% срочных депозитов размещены в российских банках с рейтингом не ниже ВВВ- (2015 г.: 1,4% срочных депозитов размещены в российские банки с рейтингом не ниже ВВВ). Остальные депозиты размещены в российских банках без рейтинга, которые не покрыты гарантией материнского банка (2015 г.: основная часть срочных депозитов размещена в российских банках без рейтинга, которые не покрыты гарантией материнского банка). Процентные ставки на 31 декабря 2016 г. составляли от 8,4% до 14,45% (2015 г.: от 9,4% до 11,00%).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. синдицированные кредиты представляют собой участие Банка в одном синдицированном кредите, привлеченным крупной компанией и номинированным в долларах США, процентная ставка на отчетную дату составляла 1,98011% (Примечание 8) (2015 г.: средства были размещены в одном синдицированном кредите, привлеченным крупнейшим российским банком и номинированным в долларах США, под 2,55965%). Анализ сроков погашения по данным средствам приведен в Примечании 22.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Коммерческое кредитование	18 820 995	18 407 513
Синдицированное кредитование	1 819 952	2 912 068
Потребительское кредитование	797	1 048
Итого кредиты клиентам	20 641 744	21 320 629
За вычетом резерва под обесценение	(45 913)	(64 441)
Кредиты клиентам	20 595 831	21 256 188

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Синдици- рованное кредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 г.	–	–	–	–
Досоздание/(восстановление) резерва под обесценение	59 921	4 520	–	64 441
На 31 декабря 2015 г.	59 921	4 520	–	64 441
Обесценение на индивидуальной основе	–	–	–	–
Обесценение на совокупной основе	59 921	4 520	–	64 441
	59 921	4 520	–	64 441
На 1 января 2016 г.	59 921	4 520	–	64 441
Досоздание/(восстановление) резерва под обесценение	(15 749)	(2 779)	–	(18 528)
На 31 декабря 2016 г.	44 172	1 741	–	45 913
Обесценение на индивидуальной основе	–	–	–	–
Обесценение на совокупной основе	44 172	1 741	–	45 913

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

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

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

В течение 2016 года и 2015 года Банк не имел просроченных платежей по ссудной задолженности и по процентным платежам.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 2015 г. на основании индивидуального анализа Банк не имеет обесцененных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. резерв под обесценение кредитов клиентов, оцениваемых на совокупной основе составил 45 913 тыс. руб. (2015 г.: 64 441 тыс. руб.).

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

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 г. у Банка был 21 заемщик с общей суммой выданных кредитов, превышающей либо равной 100 000 тыс. руб. Сумма этих кредитов составляла 20 374 635 тыс. руб. (2015 г.: 26 заемщиков с общей суммой 20 959 696 тыс. руб.), или 98,7% кредитного портфеля (2015 г.: 98%).

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

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Частные компании	18 820 995	18 407 513
Синдицированные кредиты	1 819 952	2 912 068
Физические лица	797	1 048
	20 641 744	21 320 629

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

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Предприятия торговли	7 026 135	9 294 400
Промышленное производство	5 953 918	2 544 757
Лизинг	3 144 292	1 899 634
Производство автомобилей	1 541 447	4 658 132
Сфера услуг	1 507 977	—
Металлургия	812 555	—
Строительство	607 623	2 189 473
Транспорт	47 000	—
Физические лица	797	1 048
Услуги нефтедобычи	—	733 185
	20 641 744	21 320 629

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	143 340	134 714
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	143 340	134 714

ОФЗ являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2016 г. данные облигации имеют срок погашения 29 августа 2018 г., купонный доход 7% (2015 г.: 7%) и доходность к погашению 8,43% (2015 г.: 10,52%).

(в тысячах российских рублей)

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

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.

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

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

BBB – 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.

BB – 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.

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

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	
	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Текущие (по справедливой стоимости)		
С рейтингом от BBB+ до BBB-	143 340	134 714
Итого по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	143 340	134 714

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

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Неотделимые улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2014 г.	22 712	–	64 954	87 666
Поступления	375	–	–	375
Выбытие	(1 078)	–	–	(1 078)
На 31 декабря 2015 г.	22 009	–	64 954	86 963
Поступления	14 918	4 799	2 167	21 884
Выбытие	(971)	–	–	(971)
На 31 декабря 2016 г.	35 956	4 799	67 121	107 876
Накопленный износ и амортизация				
На 31 декабря 2014 г.	(15 208)	–	(21 121)	(36 329)
Начисленный износ и амортизация	(2 687)	–	(7 104)	(9 791)
Выбытие	1 078	–	–	1 078
На 31 декабря 2015 г.	(16 817)	–	(28 225)	(45 042)
Начисленный износ и амортизация	(2 707)	(132)	(7 132)	(9 971)
Выбытие	971	–	–	971
На 31 декабря 2016 г.	(18 553)	(132)	(35 357)	(54 042)
На 31 декабря 2014 г.	7 504	–	43 833	51 337
На 31 декабря 2015 г.	5 192	–	36 729	41 921
На 31 декабря 2016 г.	17 403	4 667	31 764	53 834

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Расход по налогу – текущая часть	271 905	337 825
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	2 537	(8 864)
Расход по налогу на прибыль	274 442	328 961

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2016 и 2015 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для плательщиков в федеральный бюджет.

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

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

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Прибыль до налогообложения	1 217 351	1 604 163
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	243 470	320 833
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(500)	(500)
Прибыль, не облагаемая налогом	(2 830)	(1 784)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	38 102	10 412
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	(3 800)	—
Прочие доходы	—	—
Расход по налогу на прибыль	274 442	328 961

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

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			
	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Непосредственно в капитале</i>		<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Непосредственно в капитале</i>		
	<i>2014 г.</i>		<i>2015 г.</i>				<i>2016 г.</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Наращенные расходы	1 203	1 401	—	2 604	(1912)	—	692
Резерв на обесценение	—	3 574	—	3 574	1 461	—	5 035
Оценка ценных бумаг	6 893	—	(1 143)	5 750	—	(3 019)	2 731
Налоговые убытки к переносу	13 303	—	—	13 303	(8 171)	—	5 132
Прочее	3 659	(2 167)	—	1 492	3 999	—	5 491
Отложенные налоговые активы	25 058	2 808	(1 143)	26 723	(4 623)	(3 019)	19 081
Отложенные налоговые активы, не отраженные в балансе	(3 800)	—	—	(3 800)	3 800	—	—
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	21 258	2 808	(1 143)	22 923	(823)	(3 019)	19 081
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Резерв на обесценение	(5 840)	5 840	—	—	—	—	—
Основные средства	(1 739)	216	—	(1 523)	(410)	—	(1 933)
Отложенное налоговое обязательство	(7 579)	6 056	—	(1 523)	(410)	—	(1 933)
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	13 679	8 864	(1 143)	21 400	(1 233)	(3 019)	17 148

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. суммы налоговых убытков Банка, которые могут быть зачтены против будущей прибыли, оценочно составляют 25 661 тыс. руб. и 53 213 тыс. руб., соответственно.

(в тысячах российских рублей)

12. Производные финансовые инструменты

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

2016 г.				
	Условная основная сумма в активах	Условная основная сумма в обязательствах	Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство
Валютные контракты				
Форварды – иностранные контракты	156 884	3 096 703	9 338	(480 451)
Форварды – внутренние контракты	3 096 703	156 884	482 526	(9 304)
Итого производные активы/обязательства	3 253 587	3 253 587	491 864	(489 755)
2015 г.				
	Условная основная сумма в активах	Условная основная сумма в обязательствах	Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство
Валютные контракты				
Форварды – иностранные контракты	2 825 391	–	225 878	–
Форварды – внутренние контракты	–	2 707 562	–	(220 684)
Итого производные активы/обязательства	2 825 391	2 707 562	225 878	(220 684)

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 2016 г. и 2015 г. форварды – иностранные контракты были заключены с филиалом материнского банка (Мидзухо Банк, Лимитед, Великобритания) (Примечание 23). Внутренние контракты были заключены с российскими компаниями-клиентами Банка.

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 665	345
Срочные депозиты, размещенные филиалом Материнского банка (Мидзухо Банк, Лимитед, Великобритания)	8 196 419	13 928 871
Срочные депозиты, размещенные дочерним банком Материнского банка (Мидзухо Банк, Лимитед, Нидерланды)	2 309 719	2 317 635
Срочные депозиты российских банков	350 301	750 446
Средства кредитных организаций	10 858 104	16 997 297

Ставки по депозитам в рублях на 31 декабря 2016 г. составляли от 8,20% до 13,50%, по депозитам в долларах США от 0,50% до 1,7111%, по депозитам в японских иенах от 0,0111% до 0,2222%, по депозитам в евро 0,0111% до 0,2389% (2015 г.: по депозитам в рублях процентные ставки составляли от 7,0028% до 13,50%, по депозитам в долларах США от 0,3444% до 1,7111%, по депозитам в японских иенах от 0,0556% до 0,2222%, по депозитам в евро от 0,0111% до 0,2389%).

(в тысячах российских рублей)

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Текущие счета	3 593 406	3 558 735
Срочные депозиты	13 027 589	4 851 854
Средства клиентов	16 620 995	8 410 589

По состоянию на 31 декабря 2016 г. средства десяти крупнейших клиентов составили 11 974 533 тыс. руб. или 72,00% средств клиентов (2015 г.: 5 985 691 тыс. руб. или 71,10%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 1 103 тыс. руб. (2015 г.: 1 546 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>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Частные компании	16 575 387	8 346 479
Физические лица	45 608	64 110
Средства клиентов	16 620 995	8 410 589

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Торговля	6 369 238	4 773 649
Сектор услуг	4 648 178	573 471
Промышленное производство	4 569 651	1 740 121
Гостиничные услуги	258 234	1 121
Машиностроение	268 455	42 886
Производство музыкальных инструментов	113 928	22 762
Посольства и представительства	97 934	262 872
Строительство	64 031	84 399
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	46 840	—
Физические лица	45 608	64 110
Услуги лизинга	39 226	691 957
Образование	28 271	—
Консалтинговые услуги	19 587	25 531
Организация международных перевозок и логистических услуг	18 134	—
Страхование	7 318	—
Нефтегазовые услуги	1 255	—
Сельское хозяйство	—	110 362
Телекоммуникации	—	6 899
Прочее	25 107	10 449
Средства клиентов	16 620 995	8 410 589

(в тысячах российских рублей)

15. Капитал

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

	<i>Количество обыкновенных акций, шт.</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновенных акций</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 г.	87 833 363	8 783 336	2 216 664	156 803	11 156 803
На 31 декабря 2015 г.	87 833 363	8 783 336	2 216 664	156 803	11 156 803
На 31 декабря 2016 г.	87 833 363	8 783 336	2 216 664	156 803	11 156 803

По состоянию на 31 декабря 2016 г. общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций составило 87 833 363 штук, номинальная стоимость каждой акции равна 100 руб. (2015 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 2016 и 2015 гг. был сформирован за счет вкладов акционеров в рублях.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2016 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 971 344 тыс. руб. (2015 г.: 1 277 213 тыс. руб.).

Дополнительный капитал

	<i>Дополнительный капитал</i>
На 31 декабря 2016 г., 31 декабря 2015 г.	5 955

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

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Изменения в справедливой стоимости по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 г.	(6 229)	260 822	254 593
Чистые нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5 715	—	5 715
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1 143)	—	(1 143)
Распределение прибыли прошлых лет	—	39 054	39 054
На 31 декабря 2015 г.	(1 657)	299 876	298 219
Чистые нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	8 570	—	8 570
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1 714)	—	(1 714)
Распределение прибыли прошлых лет	—	63 861	63 861
На 31 декабря 2016 г.	5 199	363 737	368 936

(в тысячах российских рублей)

15. Капитал (продолжение)

Характер и назначение прочих фондов

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

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

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд формируется в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. На 31 декабря 2016 г. величина сформированного резервного фонда Банка составила 363 737 тыс. руб., что равно 4% от уставного капитала (2015 г.: 299 876 тыс. руб., 3% от уставного капитала). По итогам деятельности 2016 года часть прибыли будет направлена на формирование резервного фонда.

16. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая 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 малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

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

(в тысячах российских рублей)

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

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую допускает возможность различного толкования (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым 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 2016 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 2016 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Договорные и условные обязательства

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

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	2 992 444	190 000
Обязательства по выданным гарантиям	2 224 720	3 300 510
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	107 980	119 921
От 1 года до 5 лет	367 591	526 780
Свыше 5 лет	—	23 572
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	5 692 735	4 160 783
За вычетом обеспечения по предоставленной гарантии	(2 187 656)	(3 285 100)
Договорные и условные обязательства	3 505 079	875 683

В 2016 году учтенные Банком расходы по аренде составили 86 955 тыс. руб. (2015 г.: 80 419 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

17. Чистые комиссионные расходы

Чистые комиссионные расходы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Расчетные и кассовые операции	29 550	23 633
Операции по валютному контролю	10 575	9 732
Прочее	8 099	9 970
Комиссионные доходы	48 224	43 335
Гарантии полученные	(72 470)	(67 311)
Операции с денежными средствами	(4 570)	(4 041)
Прочее	(1 103)	(1 111)
Комиссионные расходы	(78 143)	(72 463)
Чистые комиссионные расходы	(29 919)	(29 128)

18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2016г.	2015г.
Расходы на содержание персонала	328 912	247 951
Расходы на аренду	86 955	80 419
Профессиональные услуги	84 511	78 253
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	41 602	34 958
Расходы по телекоммуникационным услугам	27 659	19 867
Амортизация оборудования и нематериальных активов	9 972	9 791
Расходы, связанные с охранными услугами	5 330	5 298
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	5 333	5 207
Прочее	94 679	38 014
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	684 953	519 758

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (страховые отчисления) в размере 44 534 тыс. руб. (2015 г.: 28 873 тыс. руб.).

Профессиональные услуги включают вознаграждение в размере 49 965 тыс. руб. (2015 г.: 40 698 тыс. руб.), уплаченное материнскому банку за предоставленных сотрудников для работы в Банке (Примечание 23).

19. Управление рисками**Введение**

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

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

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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

Принципы построения системы управления рисками

Система управления рисками Банка строится на основании следующих принципов:

- ▶ *Постоянство функционирования.* Система управления банковскими рисками функционирует на постоянной основе.
- ▶ *Построения единой системы управления рисками.* В процессе построения системы участвуют не только Совет Банка и руководители Банка, но и должностные лица и сотрудники всех подразделений Банка. Данный процесс интегрирован во все бизнес-процессы банка, и поэтому идентификация, управление и ограничение рисков осуществляются на всех уровнях.
- ▶ *Исключения конфликта интересов при управлении рисками.* При управлении банковскими рисками, в Банке создается такая структура управления, в которой отсутствует конфликт интересов.
- ▶ *Независимость структурных подразделений.* В Банке соблюдается принцип независимости структурных подразделений, осуществляющих оценку уровня принимаемых рисков от структурных подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.
- ▶ *Создание комплексной системы управления рисками.* Созданная система отвечает требованиям законодательства, учитывает принципы управления рисками, принятыми 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.

Органы управления рисками и внутреннего контроля

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

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

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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

- ▶ Правление Банка рассматривает отчеты подразделений ежеквартально;
- ▶ Совет директоров Банка рассматривает отчет Правления Банка ежеквартально.

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

Компетенция Совета директоров Банка:

- ▶ создание и обеспечение функционирования системы управления рисками;
- ▶ обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками;
- ▶ определение политики управления рисками, 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:

- ▶ утверждение условий кредитования; 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;
- ▶ 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);
- ▶ 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;
 - ▶ способов обеспечения обязательств по предоставляемым кредитам, займам, поручительствам, гарантиям;
 - ▶ о создании оптимальных условий для повышения квалификации сотрудников Банка.

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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;
 - ▶ контроль над деятельностью подразделений Банка.

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 Департамента управления рисками:

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

Органы внутреннего контроля Банка:

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

Компетенция Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

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

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. просроченные кредиты отсутствовали.

		2016 г.			2015 г.		
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	7	3 326 534	—	3 326 534	3 968 914	—	3 968 914
Коммерческое кредитование	8	18 820 995	—	18 820 995	18 407 513	—	18 407 513
Синдицированное кредитование	8	1 819 952	—	1 819 952	2 912 068	—	2 912 068
Потребительское кредитование	8	797	—	797	1 048	—	1 048
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	143 340	—	143 340	134 714	—	134 714
Итого		24 111 618	—	24 111 618	25 424 257	—	25 424 257

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. у Банка отсутствовали финансовые активы, условия по которым были пересмотрены.

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

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

Страновой риск

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

	2016 г.				2015 г.			
	Россия	Япония	Прочие страны	Итого	Россия	Япония	Прочие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	15 362 002	1 743 912	189 420	17 295 334	11 505 942	473 670	1 378 584	13 358 196
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	824 117	—	—	824 117	520 795	—	—	520 795
Средства в кредитных организациях	3 228 988	94 722	—	3 323 710	3 968 914	—	—	3 968 914
Производные финансовые активы	482 526	9 338	—	491 864	—	225 878	—	225 878
Кредиты клиентам	20 595 831	—	—	20 595 831	21 256 188	—	—	21 256 188
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	143 340	—	—	143 340	134 714	—	—	134 714
Прочие активы	205 076	1 344	436	206 856	111 638	827	—	112 465
	40 841 880	1 849 316	189 856	42 881 052	37 498 191	700 375	1 378 584	39 577 150
Обязательства								
Средства кредитных организаций	351 966	8 196 419	2 309 719	10 858 104	750 790	13 928 872	2 317 635	16 997 297
Средства клиентов	16 141 172	469 249	10 574	16 620 995	8 064 053	338 791	7 745	8 410 589
Производные финансовые обязательства	9 304	480 451	—	489 755	220 684	—	—	220 684
Прочие обязательства	37 039	19 090	—	56 129	14 327	30 721	—	45 048
	16 539 481	9 165 209	2 320 293	28 024 983	9 049 854	14 298 384	2 325 380	25 673 618
Нетто-позиция по активам и обязательствам	24 302 399	(7 315 893)	(2 130 437)	14 856 069	28 448 337	(13 598 009)	(946 796)	13 903 532

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2016 г., %	2015 г., %	Нормативное значение
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	78,5	119,6	Более 15
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	113,3	118,1	Более 50
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	23,2	38,4	Менее 120

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 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 2016 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Задолженность перед кредитными организациями	5 233 079	3 866 056	2 155 954	11 255 089
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива				
- Суммы к уплате по договорам	1 752 994	2 080 463	—	3 833 457
- Суммы к получению по договорам	(1 485 471)	(1 858 231)	—	(3 343 702)
Средства клиентов	16 624 482	39 712	—	16 664 194
Прочие обязательства	43 555	38 766	23 481	105 802
Итого недисконтированные финансовые обязательства	22 168 639	4 166 766	2 179 435	28 514 840

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2015 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Задолженность перед кредитными организациями	6 676 252	4 791 132	6 009 629	17 477 013
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива				
- Суммы к уплате по договорам	1 349 578	1 578 669	—	2 928 247
- Суммы к получению по договорам	(1 230 062)	(1 477 501)	—	(2 707 563)
Средства клиентов	8 403 500	26 100	—	8 429 600
Прочие обязательства	34 732	35 489	58 592	128 813
Итого недисконтированные финансовые обязательства	15 234 000	4 953 889	6 068 221	26 256 110

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2016 г.	5 217 164	—	—	5 217 164
2015 г.	3 490 510	—	—	3 490 510

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

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

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

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

Рыночный риск

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

Рыночный риск — неторговый портфель*Риск изменения процентной ставки*

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Банк раскрывает влияние изменения процентных ставок LIBOR и EURIBOR на финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок.

<i>Изменение в курсе LIBOR, в % 2016 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.</i>	<i>Изменение в курсе LIBOR, в % 2015 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.</i>
0,60%/(0,08%)	14 558/(1 941)	0,50%/(0,12%)	36 894/(8 854)
<i>Изменение в курсе EURIBOR, в % 2016 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.</i>	<i>Изменение в курсе EURIBOR, в % 2015 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.</i>
—/—	—/—	0,25%/(0,25%)	4 582/(4 582)
<i>Изменение в курсе MOSPRIME, в % 2016 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.</i>	<i>Изменение в курсе MOSPRIME, в % 2015 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.</i>
2,00%/(4,00%)	39 300/(78 600)	6,00%/(5,00%)	117 900/(98 250)

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

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2016 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2016 г.</i>
Российский рубль	100	(3 168)
<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2016 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2016 г.</i>
Российский рубль	(300)	9 503
<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2015 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2016 г.</i>
Российский рубль	375	(11 169)
<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2015 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2015 г.</i>
Российский рубль	(375)	11 169

Валютный риск

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

(в тысячах российских рублей)

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2016 и 2015 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 % 2016 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения 2016 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2015 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения 2015 г.</i>
Доллар США	20%/(20%)	2 189/(2 189)	40%/(13%)	(3 675)/1 194
Японская иена	24,5%/(24,5%)	1 429/(1 429)	47%/(11%)	(566)/132
Евро	20%/(20%)	(3 714)/3 714	43%/(15%)	533/(186)
Фунт стерлингов Соединенного Королевства	26%/(26%)	352/(352)	37%/(17%)	364/(167)

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, выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации 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.

19. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

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

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

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

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

Особое внимание Банком уделяется следующим операционным рискам:

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

Для минимизации операционного риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

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

19. Управление рисками (продолжение)

Правовой риск

Правовой риск

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

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

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

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

Для предотвращения правового риска используются:

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

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Риск потери деловой репутации

Риск потери репутации Банка

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

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

Для предотвращения риска потери репутации Банка используется:

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

Стратегический риск

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

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

(в тысячах российских рублей)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>31 декабря 2016 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	—	491 864	—	491 864
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	143 340	—	—	143 340
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	17 295 334	—	17 295 334
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	824 117	—	824 117
Средства в кредитных организациях	—	—	3 323 710	3 323 710
Кредиты клиентам	—	—	20 595 831	20 595 831
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	—	489 755	—	489 755
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	10 858 104	10 858 104
Средства клиентов	—	—	16 620 995	16 620 995
<i>31 декабря 2015 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	—	225 878	—	225 878
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	134 714	—	—	134 714
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	13 358 196	—	13 358 196
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	520 795	—	520 795
Средства в кредитных организациях	—	—	3 968 914	3 968 914
Кредиты клиентам	—	—	21 256 188	21 256 188
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	—	220 684	—	220 684
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	16 997 297	16 997 297
Средства клиентов	—	—	8 410 589	8 410 589

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. справедливая стоимость активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается, по оценке руководства Банка не отличалась от их балансовой стоимости.

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

(в тысячах российских рублей)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Производные инструменты

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, была определена на основании рыночных котировок и составила 143 340 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 г. (2015 г.: 134 714 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 некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

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

21. Взаимозачет финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. у Банка не было финансовых активов, зачтенных против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. у Банка имелись производные финансовые активы, обеспеченные правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете (ISDA). Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете, на 31 декабря 2016 г. составила 9 338 тыс. руб. в активе и 480 451 тыс. руб. в обязательствах (2015 г.: 225 878 тыс. руб. в активе).

(в тысячах российских рублей)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	2016 г.			2015 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	17 295 334	–	17 295 334	13 358 196	–	13 358 196
Обязательные резервы на счетах в Банке России	824 117	–	824 117	520 795	–	520 795
Средства в кредитных организациях	2 373 710	950 000	3 323 710	1 968 914	2 000 000	3 968 914
Производные финансовые активы	491 864	–	491 864	225 878	–	225 878
Кредиты клиентам	17 576 732	3 019 099	20 595 831	15 750 680	5 505 508	21 256 188
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 971	133 369	143 340	3 287	131 427	134 714
Прочие активы	183 556	23 300	206 856	112 465	–	112 465
Итого	38 755 284	4 125 768	42 881 052	31 940 215	7 636 935	39 577 150
Средства кредитных организаций	8 854 616	2 003 488	10 858 104	11 436 140	5 561 157	16 997 297
Средства клиентов	16 620 995	–	16 620 995	8 410 589	–	8 410 589
Производные финансовые обязательства	489 755	–	489 755	220 684	–	220 684
Прочие обязательства	56 129	–	56 129	45 048	–	45 048
Итого	26 021 495	2 003 488	28 024 983	20 112 461	5 561 157	25 673 618
Чистая позиция	12 733 789	2 122 280	14 856 069	11 827 754	2 075 778	13 903 532

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

23. Операции со связанными сторонами

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

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. конечным акционером Банка является Мидзухо Банк, Лтд., Япония.

(в тысячах российских рублей)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	<i>2016 г.</i>		<i>2015 г.</i>	
	<i>Материнская компания</i>	<i>Дочерние компании Материнской компании</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Дочерние компании Материнской компании</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в Материнском банке на конец периода (контрактная процентная ставка: 0%)	533 070	—	472 793	—
Срочные депозиты в Материнском банке на конец периода (контрактная процентная ставка 0,0001%-9,50%)	1 306 163	—	877	—
Производные финансовые активы	9 338	—	225 878	—
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	480 451	—	220 683	—
Средства других банков	8 196 419	2 309 719	13 928 871	2 317 635
Срочные депозиты на конец периода контрактная процентная ставка на 31 декабря 2016 г.: 0,50%-1,7111% по депозитам в долларах США, 8,20% до 13,50% по депозитам в рублях, 0,0111% до 0,2222% по депозитам в японских иенах, 0,0111%-0,2389 по депозитам в евро; на 31 декабря 2015 г.: 0,3444%-1,7111% по депозитам в долларах США, 7,0028%-13,5% по депозитам в рублях, 0,0556%-0,2222% по депозитам в японских иенах 0,0111-0,2389% по депозитам в евро	18 983	—	30 620	—
Прочие обязательства				
Процентные доходы				
Процентные доходы по текущим счетам, депозитам «овернайт» и срочным депозитам	5 653	—	1 405	—
Процентные расходы				
Процентные расходы по средствам, привлеченных от кредитных организаций	(96 237)	(293 841)	(64 978)	(340 720)
Комиссионные доходы/(расходы)				
Комиссии, полученные по расчетным операциям	4	—	4	—
Комиссии, уплаченные по расчетным операциям	(3 794)	—	(3 402)	—
Уплаченная комиссия по полученным гарантиям	(72 470)	—	(67 311)	—
Доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте				
Доходы/расходы по форвардным операциям	(1 302 069)	—	(54 025)	—
Прочие доходы/(расходы)				
Прочие операционные расходы	(20 745)	—	(40 698)	—

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	34 867	25 821
Отчисления на социальное обеспечение	1 927	1 799
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	36 794	27 620

(в тысячах российских рублей)

24. Достаточность капитала

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

В течение 2016 и 2015 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 2016 году в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

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

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2016 и 2015 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал минимальный уровень, установленный ЦБ РФ.

25. События после отчетной даты

Кредитный рейтинг России по сравнению с началом 2016 года не изменился: 16 апреля 2016 г. был подтвержден агентством Fitch Ratings на отметке BBB-, агентство Standard & Poor's 18 марта 2016 г. подтвердило отметку BB+. 22 апреля 2016 г. Moody's Investors Service подтвердило суверенный рейтинг России на Ba1, прогноз негативный.

С 24 марта 2017 г. ключевая ставка рефинансирования Центрального банка снизилась с 10% до 9,75% годовых.

После окончания отчетного года, постепенно происходит стабилизация рубля, так на 31 декабря 2016 г. обменный курс составлял 60,6569 рублей за доллар США, на 31 января 2017 г. – 60,1618 рублей за доллар США, на 28 февраля 2017 г. – 57,9371 рублей за доллар, на 31 марта 2017 г. – 56,3779 рублей за доллар.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 56 листов

