

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

---

Акционерное общество  
«Мидзухо Банк (Москва)»

## 1. Общая информация

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Мидзухо Банк (Москва)» (далее – «Банк») за 2018 год.

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Мидзухо Банк (Москва)».

Сокращенное наименование: АО «Мидзухо Банк (Москва)».

Местонахождение Банка: 115035, Россия, Москва, Овчинниковская набережная, дом 20, строение 1.

Номер контактного телефона: +7(495) 212-03-33, +7(495) 212-03-34 (факс).

Дата регистрации кредитной организации: 15 января 1999 г.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525107.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7705256396.

Банк зарегистрирован в Едином государственном реестре юридических лиц за № 1027700317028.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3337 от 17 августа 2015 г.;
- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3337 от 17 августа 2015 г.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 14 января 2005 г., регистрационный номер 431.

В марте 2019 года агентство АКРА подтвердило Банку кредитный рейтинг ААА(RU), прогноз «Стабильный».

По состоянию на 01 января 2019г. и на 01 января 2018г. акционерами Банка являются Мидзухо Банк, Лимитед (Япония) (доля в Банке 99,9%) и его дочерний банк Мидзухо Банк Юроп Эп Ви (доля в Банке менее 0,1%).

Мидзухо Банк, Лимитед (Япония) является фактической материнской компанией Банка и входит в состав Mizuho Financial Group (Япония), осуществляющей деятельность в сфере корпоративного и инвестиционного банкинга, имеющей более 500 филиалов и подразделений по всему миру.

Консолидированная финансовая отчетность группы опубликована на сайте финансовой группы Mizuho Financial Group (Япония) в сети Интернет.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное, за период с 01 января по 31 декабря 2018 года.

С момента составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год существенных изменений в деятельности Банка не произошло, ни один из видов деятельности Банка не был прекращен.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность, назначено на 28 июня 2019 года.

## 2. Характеристика деятельности АО «Мидзухо Банк (Москва)» и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

### 2.1. Характеристика деятельности АО «Мидзухо Банк (Москва)»

Банк ориентирован на оказание финансовых услуг японским компаниям, имеющим интересы в России, и работает над проектами, которые могут позволить ему увеличить занимаемую долю рынка. В текущий момент времени главной задачей Банка является расширение своего присутствия на российском рынке за счет роста числа корпоративных клиентов. При этом масштаб обслуживания и продуктовая линейка целиком определяется в материнском банке Мидзухо Банк, Лимитед, и зависят от потребностей головных японских компаний, клиентов Мидзухо Банк, Лимитед. Доля операций Банка с частными лицами незначительна. Источники роста бизнеса Банка обусловлены политикой материнского банка в отношении своей российской дочерней организации и связаны или с увеличением объема кредитования клиентов Банка (а также с расширением их круга в случае прихода на российский рынок других клиентов Мидзухо Банк, Лимитед), или с возможностью участия Банка в программах долгового финансирования. Поддержка со стороны материнской компании значительно снижает зависимость платежеспособности и устойчивости Банка от экономической ситуации в стране. Банк не испытывает проблем с ликвидностью.

В 2018 году негативное влияние на российскую экономику оказало применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации. Это привело к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

## 2.2. Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты

Основное влияние на финансовые результаты деятельности Банка оказало проведение политики, направленной на кредитование корпоративных клиентов, а также проведение операций с иностранной валютой, привлечение депозитов и расчетно-кассовое обслуживание. В течение отчетного периода существенных изменений в сфере деятельности Банка, которые могли бы оказать влияние на финансовую устойчивость Банка и его стратегию, не было.

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка увеличились на 32 479 650 тыс. рублей (62,4%) по сравнению с 1 января 2018 года. При этом чистая ссудная задолженность увеличилась на 29 933 217 тыс. рублей (62,1%), а финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток снизились на 76 367 тыс. рублей или на (28,6%).

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства Банка увеличились на 31 589 816 тыс. рублей (87,4%). Основные изменения произошли по статьям средства кредитных организаций, которые увеличились на 13 608 749 тыс. рублей (83%) и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые увеличились на 17 750 351 тыс. рублей (92%), а финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток снизились на 75 839 тыс. рублей (29,5%).

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

По результатам года Банком получен положительный финансовый результат в размере 889 567 тыс. рублей после налогообложения, это на 7,7% ниже показателей 2017 года. Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали операции кредитования. Снижение ключевой ставки Банком России повлияло на снижение процентных ставок по кредитам, что привело к снижению чистых доходов Банка от размещения собственных средств в межбанковские кредиты и кредиты юридических лиц.

Кредитный портфель Банка достаточного качества, просроченная ссудная задолженность отсутствует. К числу основных заемщиков традиционно относятся дочерние структуры японских компаний, работающих на российском рынке, которые являются клиентами Мидзухо Банк Атл (Япония), риски по ним снижаются получением в обеспечение части ссуд гарантий материнских компаний и отделений Мидзухо Банк Атл (Япония).

Нераспределенная прибыль прошлых лет на 01 января 2019 г. составляет 4 342 394 тыс. рублей. По итогам 2017 года 3% прибыли была направлена на пополнение резервного фонда, оставшаяся часть не распределялась (статья 33 формы 806).

В течение 2018 года текущая прибыль направлялась в основном на уплату налогов. По итогам отчетного года дивиденды выплачивать не планируется.

## 3. Основа подготовки годовой отчетности

Настоящая пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность основана на учетных данных, сформированных в соответствии с требованиями действующего законодательства, с учетом положений Учетной политики Банка.

По сравнению с годовой отчетностью за 2017 год в Учетную политику Банка были внесены изменения на основании Указания Банка России от 16.11.2017 №4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

### 3.1. Методы оценки и учета существенных операций.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, и порядке его применения» и Положениями Банка России:

- № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014г.;
- № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22.12.2014г.;
- №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015г.;
- №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» от 04.07.2011г.;

и другими нормативными актами.

#### *Методы признания доходов и расходов*

Отражение доходов и расходов в учете осуществляется по методу «начисления». Процентные доходы включают полученные проценты по предоставлению средств клиентам, купонные доходы по приобретаемым ценным бумагам. Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов). Процентные расходы включают начисленные проценты по привлеченным от клиентов средствам. Комиссионные и другие доходы (расходы) относятся на соответствующие счета по учету доходов (расходов) по завершении соответствующих операций. Непроцентные расходы отражаются в момент их осуществления.

#### *Методы оценки активов и обязательств*

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Кроме того, основные

средства и нематериальные активы проверяются на обеспечение. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

#### ***Денежные средства и счета в Банке России***

Учет кассовых операций осуществляется на основании соответствующего утвержденного порядка ведения кассовых операций, разработанного в соответствии с требованиями Банка России. Кассовые операции осуществляются только в операционной кассе Банка. Банк поддерживает минимальный остаток хранения наличных денежных средств в операционной кассе Банка, установленный Приказом Президента Банка.

#### ***Средства в кредитных организациях***

Банк отражает операции по счетам «Ностро» на основании выписок, полученных от соответствующих банков-корреспондентов. В случае, когда своевременное получение от банка-корреспондента выписки по счету «Ностро» невозможно по причинам, не зависящим от банка-корреспондента, для отражения операций используются счета незавершенных расчетов. Денежные средства, зачисленные на корреспондентские счета Банка, по документам, имеющим ошибку в каких-либо реквизитах получателя средств, зачисляются на счета «до выяснения». При этом Банк принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению, путем отправления соответствующих запросов в Банк плательщика.

#### ***Ссудная и приравненная к ней задолженность***

Ссудная задолженность учитывается в размере остатка задолженности по основному долгу. Чистая ссудная задолженность формируется как ссудная задолженность за вычетом созданного резерва на возможные потери по ссудам.

#### ***Резервы на возможные потери по ссудам***

Резервы создаются в соответствии с требованиями Банка России на основании профессионального суждения. Основными факторами, принимаемыми во внимание при определении суммы резерва, являются состав и качество кредитного портфеля, способность конкретного заемщика погасить задолженность, кредитная история заемщика, наличие просроченной задолженности, текущие экономические условия, качество обеспечения. В отчетном периоде списания ссуд за счет созданного резерва не проводилось.

#### ***Основные средства***

Основные средства отражаются в учете по стоимости затрат на приобретение (первоначальной стоимости) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк разрабатывает собственную классификацию основных средств по однородным группам. При определении срока полезного использования основных средств Банк может руководствоваться Классификацией, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1, исходя из минимального срока по амортизационной группе в соответствии с Классификацией.

Амортизация основных средств и капитальных затрат в арендованное помещение осуществляется линейным методом, в соответствии с нормами установленными Правительством РФ без применения механизма ускоренной амортизации.

Затраты в неотделимые улучшения, произведенные с согласия арендодателя и не подлежащие возмещению арендодателем, отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

После ввода в эксплуатацию неотделимые капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации в порядке, определенном Банком для основных средств. Единицей учета основных средств является инвентарный объект, подлежащий признанию, исходя из критериев:

- срок полезного использования (более чем 12 месяцев);
- стоимостной лимит (100 000 руб. и более без учета НДС).

#### ***Операционная аренда – Банк в качестве арендатора***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов. В течение срока аренды Банк может производить работы капитального характера в арендуемом здании. Затраты в неотделимые улучшения, произведенные с согласия арендодателя и не подлежащие возмещению арендодателем, отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

#### ***Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.***

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, банк учитывает по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется как цена, которая может быть получена при продаже на рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Для переоценки Банк использует текущие биржевые котировки.

Полученный купонный доход признается в составе прибыли.

Учет ценных бумаг по справедливой стоимости отражает обесценение в самой справедливой стоимости, поэтому отдельной проверки на обесценение не требуется.

#### ***Ценные бумаги, удерживаемые до погашения***

Ценные бумаги отражаются в балансе Банка по цене приобретения. Резерв под обесценение ценных бумаг формируется в соответствии с требованиями Банка России. Купонный доход, полученный по облигациям, отражается в

отчете о финансовых результатах, как процентный доход по ценным бумагам. Операции по приобретению и продаже ценных бумаг отражаются в учете на дату перехода права собственности. Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

#### ***Средства кредитных организаций***

Денежные средства кредитных организаций учитываются на корреспондентских и депозитных счетах без учета нарастающих процентов за пользование средствами.

#### ***Средства клиентов (некредитных организаций)***

Денежные средства некредитных организаций учитываются на расчетных, текущих и депозитных счетах без учета нарастающих процентов за пользование средствами.

#### ***Собственные средства Банка***

В составе собственных средств Банка отражаются: уставный капитал, эмиссионный доход, фонды, прибыль прошлых лет, а также финансовый результат текущего года.

#### ***Инвентаризация***

По состоянию на 01 ноября 2018г. Банком произведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы на 01 января 2019 г. с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка. По результатам инвентаризации расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

#### ***Производные финансовые инструменты***

Кредитная организация определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н (далее - МСФО (IFRS) 13).

Других изменений в течение отчетного периода в Учетную политику Банка внесено не было.

#### ***Учет вознаграждений работникам***

Банк отражает в бухгалтерском учете результаты первоначального признания или изменения вознаграждений работникам в составе расходов (доходов) или добавочного капитала (прочего совокупного дохода), за исключением случаев, когда такие результаты включаются в стоимость соответствующих активов.

Краткосрочные вознаграждения, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия, а также расходы на планы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности с установленными взносами, а также суммы, связанные с их изменением, отражаются в составе расходов (доходов).

В составе добавочного капитала (прочего совокупного дохода) отражаются изменения планов по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности с установленными выплатами по результатам актуарной оценки.

Вознаграждения работникам признаются в стоимости сооружения, изготовления, создания и приобретения соответствующих активов в случаях, когда их участие определено их должностными обязанностями, либо приказом Банка, либо договором (трудовым или гражданско-правовым).

Требование по выплате прочих краткосрочных вознаграждений работникам признается в случае излишней выплаты причитающихся работнику сумм.

Если уже выплаченная сумма превышает недисконтированную величину выплат, Банк должен признать это превышение в качестве актива (авансовых расходов) в той мере, в какой авансовые расходы приведут к сокращению будущих платежей или возврату денежных средств. Такое превышение не подлежит признанию в качестве доходов.

Требование по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам признается в случае излишней выплаты причитающихся работнику сумм.

Признаваемое Банком требование по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам не должно превышать стоимость экономических выгод в форме возврата ранее перечисленных или сокращения будущих выплат прочих долгосрочных вознаграждений работникам, рассчитанных по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

#### ***Налогообложение***

В бухгалтерском учете отражается отложенный налог на прибыль, который представляет собой сумму, увеличивающую или уменьшающую налог на прибыль, подлежащий уплате в будущих отчетных периодах в бюджетную систему Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и возникает в результате применения разных правил налогового и бухгалтерского учета активов и обязательств.

Различия в указанных правилах приводят к образованию временных разниц, которые представляют собой разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах (за исключением остатков на счетах по учету капитала) и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль, и рассчитываются до полного списания остатков на указанных счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных в бухгалтерском учете (в т.ч. в предшествующих отчетных периодах), на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

#### ***Принцип непрерывности деятельности***

Годовая отчетность Банка за 2018 год была подготовлена, основываясь на принципах непрерывности деятельности.

Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

### 3.2. Изменения учетной политики на следующий отчетный год

Изменения в Учетной политике Банка на 2019 год связаны с вступлением в силу с 01.01.2019 г. следующих документов, которые реализуют в нормативной базе для кредитных организаций принципы МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учетом изменений и дополнений);
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учетом изменений и дополнений);
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учетом изменений и дополнений);
- Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования».

### 3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

#### *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:

#### *Резерв под обесценение активов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует профессиональное суждение, основанное на нормативных актах Банка России, при оценке кредитного риска, с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

Возможными потерями Банка применительно к формированию резерва является риск формирования убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

По состоянию на 01 января 2019г. резервы на возможные потери созданы в сумме 79 364 тыс. рублей (на 01 января 2018г. - 90 392 тыс. рублей).

#### *Налогообложение*

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 2018 году Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

С 1 января 2015 года 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 проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

### 3.3. Существенные ошибки в годовой отчетности

Учетная политика Банка устанавливает количественный уровень существенности в размере 5 % от суммы той или иной статьи годового отчета до корректировки. Существенной считается любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

В течение 2018 года существенных ошибок, которые потребовали бы провести корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

### 3.4. События после отчетной даты

Банк отражает только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям в соответствии с п. 3.1.3 Указания № 3054-У.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты составляет не более 5% от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты, но в пределах 100 тысяч рублей суммы соответствующего дохода и расхода.

К корректирующим событиям после отчетной даты Банком были отнесены корректировка (восстановление) по налогу на прибыль за отчетный год, определение сумм отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года, корректировка резервов на возможные потери и отнесение на расходы прочей дебиторской и кредиторской задолженности:

- доначислен текущий налог на прибыль на сумму 19 229 тыс. рублей на основании налоговой декларации по налогу на прибыль за 2018 год;
- восстановлен резерв на возможные потери в сумме 501 тыс. рублей;
- выполнены сторнировочные проводки на сумму 8 933 тыс. рублей по восстановлению излишне списанных на расходы авансов по внедрению новой АБС и расчетам в системе СВИФТ;
- списаны на операционные и управленческие расходы, относящиеся к отчетному году, дебиторская задолженность в сумме 742 тыс. рублей и кредиторская задолженность в сумме 4 351 тыс. рублей по хозяйственным операциям;
- увеличено отложенное налоговое обязательство на сумму 42 782 тыс. рублей.

Других корректирующих событий после отчетной даты не было.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое положение, состояние активов и обязательств Банка.

### 3.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком были приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по прочим операциям».

По имеющимся остаткам на счетах № 60312, 60314 по состоянию на 01 января 2019 г. была проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками.

Вся дебиторская задолженность является текущей в соответствии с условиями договоров. В остатке по счетам №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и №60314 «Расчеты с организациями-перезидентами по хозяйственным операциям» на общую сумму 48 029 тыс. рублей расчеты по арендной плате составляют 34 932 тыс. рублей или 72,7%, расчеты с материнским банком по поддержке банковской АБС – 8 582 тыс. рублей или 17,9%, расчеты с другими контрагентами 9,4% (на 01 января 2018г. вся дебиторская задолженность являлась текущей и ее основная часть относилась по сроку погашения до 30 дней).

В отчетный и предшествующий ему период существенных ошибок в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

### 4.1. Структура активов и размещенных средств на 01 января 2019г.

По итогам 2018 года суммарные активы Банка на 01 января 2019 г. составили 84 506 807 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с 2017 годом на 62,4% или 32 479 650 тыс. рублей. Активы существенно выросли в части чистой ссудной задолженности.

#### 4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты (статья 1, 2, 3 формы 0409806).

	Номер статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Денежные средства	1	26 512	16 318
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	2 565 408	1 578 627
Средства в кредитных организациях всего, из них:	3	1 192 899	1 029 634
Средства в кредитных организациях РФ	3.1	160 930	82 798
Средства в кредитных организациях иных стран	3.2	1 031 969	946 836

По состоянию на 01 января 2019 г. денежные средства включают в себя остатки наличных денежных средств в кассе Банка в национальной валюте в сумме 8 447 тыс. рублей и в иностранной валюте в сумме 18 065 тыс. рублей, по состоянию на 01 января 2018 г. – 2 500 тыс. рублей и 13 818 тыс. рублей соответственно.

Статья «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» представлена средствами на корреспондентском счете, средства, размещенные в обязательные резервы в размере 986 254 тыс. рублей, исключены из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Средства в кредитных организациях РФ представлены остатками на корреспондентских счетах в кредитной организации-резиденте в сумме 43 тыс. рублей (01 января 2018г. – 43 тыс. рублей) и средствами для обеспечения клиринговых обязательств в сумме 160 887 тыс. рублей (01 января 2018г. – 82 754 тыс. рублей).

Средства в кредитных организациях иных стран включают остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентами стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и Еврозоны, а также стран БРИКС.

#### 4.1.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (статья 4 раздела 1 и статья 17 раздела 2 формы 0409806)

По справедливой стоимости отражаются заключенные Банком внебиржевые поставочные форвардные контракты на покупку/продажу иностранной валюты. Переоценка сделок по справедливой стоимости с отнесением результата на доходы и расходы осуществляется ежемесячно. Для переоценки используется последняя цена спроса (BID) и предложения (ASK), опубликованная международным агентством REUTERS. Положительная справедливая стоимость указанных контрактов, учитываемых как производные финансовые инструменты, отражается в составе активов, а отрицательная справедливая стоимость – в составе обязательств.

#### 4.1.3. Чистая ссудная задолженность (статья 5 формы 0409806)

Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка составляет 92,5% или 78 140 063 тыс. рублей на 01 января 2019 г. по сравнению с 92,7% по состоянию на 01 января 2018 г.

На 01 января 2019г. чистая ссудная задолженность представлена межбанковскими кредитами и депозитами в размере 49 397 364 тыс. рублей, что составляет 63,2% от чистой ссудной задолженности (на 01 января 2018г. – 27 133 973 тыс. рублей или 56,3% от чистой ссудной задолженности) и кредитами, выданными юридическим и физическим лицам в размере 28 742 699 тыс. рублей или 36,8% от чистой ссудной задолженности (на 01 января 2018 г. – 21 072 873 тыс. рублей или 43,7% от чистой ссудной задолженности).

**Размещенные межбанковские кредиты и депозиты (тыс. рублей):**

		Рейтинг кредитной организации								
		BBB+ или выше		от BBB до BBB-		от BB+ до BB-		Прочие		
		2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	
Депозиты в Банке России, из них:								26 450 000	11 700 000	
срок погашения востребования и до 90 дней								26 450 000	11 700 000	
срок погашения свыше 90 дней								0	0	
Межбанковские кредиты и депозиты, из них:		Всего	1 797 364	1 933 973	8 750 000	0	600 000	7 250 000	11 800 000	6 250 000
срок погашения до востребования и до 90 дней		Россия:	0	0	8 750 000	0	600 000	7 250 000	1 250 000	500 000
		Москва	0	0	8 750 000	0	0	1 400 000	1 250 000	500 000
		Санкт-Петербург	0	0	0	0	600 000	5 850 000	0	0
		Страны ОЭСР	1 797 364	1 933 973	0	0	0	0	0	0
срок погашения свыше 90 дней		Россия:	0	0	0	0	0	10 550 000	5 750 000	



Москва	0	0	0	0	0	0	10 550 000	5 750 000
Санкт-Петербург	0	0	0	0	0	0	0	0
Страны ОЭСР	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Итого:</i>	<i>1 797 364</i>	<i>1 933 973</i>	<i>8 750 000</i>	<i>0</i>	<i>600 000</i>	<i>7 250 000</i>	<i>38 250 000</i>	<i>17 950 000</i>

Ставка резерва на возможные потери по ссудам по размещенным межбанковским кредитам и депозитам на 01 января 2019 г. и 2018 г. равна 0%.

**Предоставленные кредиты юридическим и физическим лицам**

Чистая ссудная задолженность юридических и физических лиц по сравнению с прошлым годом увеличилась на 7 669 826 тыс. рублей или 36,4%. Заемщиками Банка в основном являются представительства и дочерние предприятия крупных японских компаний и корпораций, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основная доля ссуд юридическим лицам предоставлена на финансирование текущей деятельности (90%), физическим лицам 100% ссуд предоставлены на потребительские цели.

Расшифровка размещенных средств Банка (за минусом резерва на возможные потери) по отраслям на основе классификатора кодов ОКВЭД (тыс. рублей):

	2018 год		2017 год	
	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
Обрабатывающие производства	53 500	476 763	675 869	0
Производство нефтепродуктов	0	1 319 941	0	0
Металлургическое производство	630 000	3 473 530	832 867	0
Производство машин и оборудования	2 612 475	0	1 570 723	0
Производство транспортных средств и оборудования	1 165 000	3 000 048	104 000	3 743 786
Транспорт и связь	1 896	3 400	0	22 524
Торговая	2 897 907	5 360 064	5 428 002	5 237 462
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	144 717	1 182 009	185 000	0
Прочие виды деятельности	2 200 000	4 221 301	0	3 272 127
Физические лица	0	148	0	513
<i>Итого:</i>	<i>9 705 495</i>	<i>19 037 204</i>	<i>8 796 461</i>	<i>12 276 412</i>

Расшифровка размещенных средств Банка (за минусом резерва на возможные потери) по регионам (тыс. рублей):

	2018 год		2017 год	
	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
<i>Россия:</i>	<i>9 705 495</i>	<i>16 978 716</i>	<i>8 796 461</i>	<i>12 276 412</i>
Калининградская область	0	0	0	185
Красноярский край	0	3 473 530	0	0
Алтайская область	53 500	0	675 869	0
Москва	5 244 520	9 568 375	5 193 002	8 432 441
Нижегородская область	110 000	0	104 000	0
Самарская область	0	5 930	0	15 419
Санкт-Петербург	1 125 000	3 470 881	213 867	3 728 367
Свердловская область	560 000	460 000	1 039 000	100 000
Тверская область	2 573 475	0	1 424 723	0
Ярославская область	39 000	0	146 000	0
<i>Группа развитых стран</i>	<i>0</i>	<i>2 058 488</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Итого:</i>	<i>9 705 495</i>	<i>19 037 204</i>	<i>8 796 461</i>	<i>12 276 412</i>

Средневзвешенная ставка сформированного резерва на возможные потери по ссудам в целом по кредитному портфелю юридических лиц на 01 января 2019г. составила 0,01%, что свидетельствует о хорошем качестве портфеля (на 01 января 2018г. - 0,2%).

Доля чистой ссудной задолженности клиентов - физических лиц на 01 января 2019г. незначительна и составляет примерно 0,0002% активов Банка, что полностью соответствует стратегии Банка ориентироваться на корпоративных клиентов (на 01 января 2018г. - 0,001%).

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Основными видами обеспечения по предоставленным кредитам являются:

- гарантии, полученные от банков, входящих в финансовую группу Mizuho Financial Group (Япония);
  - поручительства иностранных корпораций, являющихся материнскими по отношению к заемщикам Банка.
- Банк не имеет на отчетную дату инвестиций в дочерние зависимые организации (статья 6.1 формы 040806).

4.1.4. Информация о финансовых активах переданных и полученных в качестве обеспечения.

На 01.01.2019г. Банк предоставил гарантии для обеспечения обязательств клиентов на общую сумму 2 164 934 тыс. рублей (01.01.2018г. – 2 094 191тыс. рублей), из них - 57 106 тыс. рублей сроком до 90 дней (01.01.2018г. – 75 713 тыс. рублей).

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.

За Банком не закреплено право продажи или последующего залога финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение.

4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (статья 6 формы 0409806) (тыс. рублей):

	01.01.2019г.		01.01.2018г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации федерального займа (ОФЗ)	998 590	998 590	0	0
Пачиселенный купонный доход	8 628	8 628	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи итого:	1 007 218	1 007 218	0	0

В течение 2018г. Банк инвестировал средства в облигации федерального займа, которые являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и сроком погашения 15 мая 2019 г. и оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ставка текущего купона 6,7% годовых.

Текущая доходность облигации к погашению составляет 7,2% годовых.

На 1 января 2019 данные ценные бумаги доступны в качестве обеспечения согласно положению Банка России 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» и находятся в разделе «Блокировано Банком России».

Банк оценивает кредитное качество ценных бумаг на основе международного рейтинга эмитентов. По данным международного рейтингового агентства Fitch на конец 2018 года Министерство финансов Российской Федерации имел рейтинг «BBB-» (прогноз – «стабильный»).

По состоянию на 01 января 2019 г. объем чистых вложений в ценные бумаги составляет 1,2% от активов. В течение 2018 и 2017 годов Банк не инвестировал средства в другие ценные бумаги.

4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (статья 7 формы 0409806) (тыс. рублей):

	01.01.2019г.		01.01.2018г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0	147 150	143 994
Пачиселенный купонный доход	0	0	3 370	3 370
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения итого:	0	0	150 520	147 364

Облигации федерального займа являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и сроком погашения 29 августа 2018г., по состоянию на 01.01.2018г. оценивались по стоимости приобретения.

По состоянию на 01 января 2018 г. облигации имели купонный доход 7%. На 1 января 2018 года данные ценные бумаги доступны в качестве обеспечения согласно положению Банка России 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

Банк оценивает кредитное качество ценных бумаг на основе международного рейтинга эмитентов. По данным международного рейтингового агентства Fitch на начало 2017 года Министерство финансов Российской Федерации имел рейтинг «BBB-» (прогноз – «стабильный»). В начале 2018 года рейтинг подтвержден с прогнозом «позитивный». По состоянию на 01 января 2018 г. объем чистых вложений в ценные бумаги составляет 0,3% от активов.

Ставка резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения по состоянию на 01 января 2018г. равна 0%.

4.1.7. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

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

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

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

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

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

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

		Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении		
	Валовый размер признанных финансовых активов			Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
На 01.01.2019г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	190 990	0	190 990	24 472	0	166 518
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	181 149	0	181 149	24 472	0	156 677
		Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении		
	Валовый размер признанных финансовых активов			Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
На 01.01.2018г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	267 357	0	267 357	1	0	267 356
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	256 988	0	256 988	1	0	256 987

#### 4.1.8. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости.

На отчетную дату Банк имеет ряд активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток и через прочий совокупный доход.

Справедливая стоимость – это цена, 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:

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

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

- Уровень 1 - 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 - оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

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

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

2018 год

Наименование актива (тыс. рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	190 990	0	190 990
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 007 218	0	0	1 007 218
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства	0	26 512	0	26 512
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	3 551 662	0	3 551 662
Обязательные резервы	0	986 254	0	986 254
Средства в кредитных организациях	0	0	1 192 899	1 192 899
Чистая ссудная задолженность	0	0	78 140 063	78 140 063
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	181 149	0	181 149
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	0	0	30 005 794	30 005 794
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	37 053 813	37 053 813

2017 год

Наименование актива (тыс. рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	267 357	0	267 357
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства	0	16 318	0	16 318
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	2 101 948	0	2 101 948
Обязательные резервы	0	523 321	0	523 321
Средства в кредитных организациях	0	0	1 029 634	1 029 634
Чистая ссудная задолженность	0	0	48 206 846	48 206 846
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	150 520	0	0	150 520
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	256 988	0	256 988
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	0	0	16 397 045	16 397 045
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	19 303 462	19 303 462

По состоянию на 01 января 2019 и 2018 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:

#### 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 1 007 218 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2019г. По состоянию на 01 января 2018г. банк не имел такой категории финансовых активов.

**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 котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае не котированных 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.

**4.1.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (статья 10 формы 0409806) (тыс. рублей):**

	Первоначальная балансовая стоимость	Поступление	Выбытие	Итоговая балансовая стоимость	Износ и амортизация	Остаточная стоимость
2018 год						
Офисное и компьютерное оборудование	34 295	107	0	34 402	26 098	8 304
Нематериальные активы	4 646	3 406	0	8 052	2 458	5 594
Производственные и хозяйственные инвентарные принадлежности	4 630	0	0	4 630	4 435	195
Неосуществленные улучшения арендованного имущества	32 991	0	0	32 991	18 767	14 224
Итого:	76 562	3 513	0	80 075	51 758	28 317
2017 год	Первоначальная балансовая стоимость	Поступление	Выбытие	Итоговая балансовая стоимость	Износ и амортизация	Остаточная стоимость
Офисное и компьютерное оборудование	30 353	4 762	820	34 295	19 129	15 166
Нематериальные активы	1 251	3 395	0	4 646	1 265	3 381
Производственные и хозяйственные инвентарные принадлежности	4 522	109	0	4 631	4 383	248
Неосуществленные улучшения арендованного имущества	32 959	32	0	32 991	12 347	20 644
Итого:	69 085	8 298	820	76 563	37 124	39 439

Переоценка основных средств, в течение 2018 и 2017 годов, Банком не проводилась.

Банк не имеет объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности.

По состоянию 01 января 2019 года величина основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и составляет 28 317 тыс. рублей или 0,03% всех активов Банка (01 января 2018г. – 39 439 тыс. рублей или 0,1% соответственно).

Сумма амортизационных отчислений за год по основным средствам составили – 7 021 тыс. рублей (2017 год – 5 916 тыс. рублей), по нематериальным активам 1 193 тыс. рублей (2017 год – 1 054 тыс. рублей), по капитальным вложениям 6 420 тыс. рублей (2017 год – 6 417 тыс. рублей).

**Основные средства**

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

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

	<i>Срок полезного использования</i>
Мебель и принадлежности	5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	5
Неоцененные улучшения арендованного имущества	в течение срока действия договора аренды

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их совершения 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 первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, определенным договором или, если данный срок не определен в договоре, амортизируются в течение 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

#### **Операционная аренда**

Банк является арендатором имущества. Арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

<i>Обязательства по операционной аренде</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
До 1 года	79 867	107 980
От 1 года до 5 лет	332 015	259 610
Свыше 5 лет	66 087	0
<b>Итого:</b>	<b>477 969</b>	<b>367 590</b>

Банк заключил три договора аренды (два офисных помещения и автостоянка):

- № 3-11/А-д от 25.03.2011 с ООО Фирма «ПРАМ» срок действия до 30.09.2024 - аренда основного офиса;
- № А-00109-К от 14.07.2016 с Компанией с ограниченной ответственностью «АЛЛАСА ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» срок действия до 31.07.2021 - аренда запасного офиса;
- № ГР-АМ-3-8 от 18.12.2017 с ООО Фирма «ПАН» срок на 11 месяцев с автоматической пролонгацией на такой же срок - аренда машино-мест.

В арендную плату по договорам включаются плата за аренду помещения и эксплуатационные расходы. Все ставки фиксируются в рублях РФ.

По договору аренды основного офиса № 3-11/А-д с 01.01.2019 и далее 01 января каждого года срока действия договора ставка платы за аренду помещения подлежит ежегодному увеличению на 5%.

При продлении договоров Банк имеет преимущественное право перед третьими лицами на заключение договора аренды на новый срок, права на приобретение арендованного актива не предусмотрены, по договорам аренды Банк не вправе без соответствующего согласования арендодателя сдавать в субаренду.

#### **4.1.10. Прочие активы (статья 12 формы 0409806) (тыс. рублей):**

<i>2018 год</i>	<i>Валюта</i>	<i>Оставшийся срок погашения до 90 дней</i>	<i>Оставшийся срок погашения свыше 90 дней</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Евро	0	0
Требования по получению процентов	Рубль РФ	226 127	16 736
	Доллар США	13 631	0
	Евро	16	3 790
	Японская Йена	0	0
Требования по прочим операциям	Рубль РФ	0	0
	Доллар США	57	0
	Евро	6	0
	Рубль РФ	495	707
Расходы будущих периодов по другим операциям	Рубль РФ		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	Рубль РФ	0	27 649
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	Рубль РФ	9 280	0
	Фунт стерлингов	0	0
	Соединенного королевства		

	Расчеты с прочими дебиторами	Рубль РФ	4 404	0
<b>Нефинансовые активы</b>				
	Расчеты по налогам и сборам	Рубль РФ	0	0
<b>Итого:</b>			<b>254 016</b>	<b>48 882</b>
<b>2017 год</b>		<b>Валюта</b>	<b>Оставшийся срок погашения до 90 дней</b>	<b>Оставшийся срок погашения свыше 90 дней</b>
<b>Финансовые активы</b>				
	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Евро	75 753	0
	Требования по получению процентов	Рубль РФ	58 865	9 955
		Доллар США	4 680	0
		Евро	40	3 653
		Японская Йена	0	0
	Требования по прочим операциям	Рубль РФ	2	1
		Доллар США	0	0
		Евро	1	1
	Расходы будущих периодов по другим операциям	Рубль РФ	723	2 080
	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	Рубль РФ	0	0
	Расчеты с организациями-резидентами по хозяйственным операциям	Рубль РФ	196	0
		Фунт стерлингов	9	0
		Соединенного королевства		
	Расчеты с прочими дебиторами	Рубль РФ	1 445	2 086
<b>Нефинансовые активы</b>				
	Расчеты по налогам и сборам	Рубль РФ	0	0
<b>Итого:</b>			<b>141 714</b>	<b>17 776</b>

По состоянию на 01 января 2019 года средневзвешенная ставка сформированного резерва на возможные потери по прочим активам составила 4,2%(на 01 января 2018 г. – 3,5%).

## 4.2. Структура привлеченных и собственных средств Банка на 01 января 2019г.

На 01 января 2019 г. обязательства к пассивам Банка составляют 80,1%, величина собственных средств – 19,9%. На 01 января 2018 г. эти данные составляли 69,4% и 30,6% соответственно.

### 4.2.1. Средства кредитных организаций (статья 15 формы 0409806) (тыс. рублей):

<b>2018 год</b>	<b>По требованию</b>	<b>Оставшийся срок погашения до 90 дней</b>	<b>Оставшийся срок погашения свыше 90 дней</b>
Корреспондентские счета	4 954	0	0
Межбанковские кредиты	0	0	0
Межбанковские депозиты	0	6 786 816	23 214 024
<b>Итого:</b>	<b>4 954</b>	<b>6 786 816</b>	<b>23 214 024</b>
<b>2017 год</b>	<b>По требованию</b>	<b>Оставшийся срок погашения до 90 дней</b>	<b>Оставшийся срок погашения свыше 90 дней</b>
Корреспондентские счета	3 990	0	0
Межбанковские кредиты	0	0	0
Межбанковские депозиты	0	2 419 584	13 973 471
<b>Итого:</b>	<b>3 990</b>	<b>2 419 584</b>	<b>13 973 471</b>

Средства, привлеченные от кредитных организаций, на 01 января 2019 г. составляют 35,5% от пассивов Банка (на 01 января 2018 г. – 31,5% от пассивов Банка).

Средства кредитных организаций состоят из привлеченных межбанковских депозитов и остатков на корреспондентских счетах. Основная доля средств, привлеченных в межбанковские депозиты, приходится на иностранные банки, входящие в финансовую группу Mizuho Financial Group (Япония).

### 4.2.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (статья 16 формы 0409806), а также вклады физических лиц (статья 16.1. формы 0409806) (тыс. рублей):

<b>2018 год</b>	<b>Средства на текущих и расчетных счетах</b>	<b>Депозиты до востребования</b>	<b>Срочные депозиты</b>
Обрабатывающие производства	396 912	0	3 963 000
Производство нефтепродуктов	21 435	0	249 000
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	113 572	0	0
Металлургическое производство	17 965	0	0
Производство машин и оборудования	160 169	0	176 000
Производство транспортных средств и оборудования	160 604	0	8 274 180
Строительство	5 671	0	38 600
Транспорт и связь	45 296	0	159 470

Торговля	1 846 375	0	16 772 250
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40 964	0	1 281 452
Прочие виды деятельности	1 680 314	0	1 565 014
Физические лица	72 890	12 680	0
<b>Итого:</b>	<b>4 562 167</b>	<b>12 680</b>	<b>32 478 966</b>

<b>2017 год</b>	<b>Средства на текущих и расчетных счетах</b>	<b>Депозиты до востребования</b>	<b>Срочные депозиты</b>
Обрабатывающие производства	583 501	0	845 000
Производство нефтепродуктов	29 225	0	0
Металлургическое производство	41 403	0	0
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	84 449	0	0
Производство машин и оборудования	34 637	0	194 000
Производство транспортных средств и оборудования	32 316	0	4 339 007
Строительство	21 213	0	62 500
Транспорт и связь	23 525	0	18 700
Торговля	1 308 856	0	7 837 543
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	135 019	0	85 100
Прочие виды деятельности	1 988 827	0	1 548 554
Физические лица	78 454	10 585	1 048
<b>Итого:</b>	<b>4 361 425</b>	<b>10 585</b>	<b>14 931 452</b>

Привлеченные средства от юридических лиц и физических лиц составляют – 37 053 813 тыс. рублей или 43,8% пассивов Банка на 01 января 2019г. (на 01 января 2018г. - 19 303 462 тыс. рублей или 37,1% пассивов Банка).

На 01 января 2019г. в структуре привлеченных средств около 12,3% или 4 574 847 тыс. рублей занимают средства до востребования и остатки на расчетных и текущих счетах клиентов. Остальные 87,7% или 32 478 966 тыс. рублей привлеченных средств относятся к срочным депозитам (на 01 января 2018г. - 22,6% или 4 372 010 тыс. рублей и 77,4% или 14 931 452 тыс. рублей соответственно).

Величина привлеченных средств от физических лиц на 01 января 2019 г. незначительна и составляет около 0,03% в общей сумме привлеченных средств от клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 01 января 2018 г. - 0,2%). Приоритетным направлением для Банка является проведение операций с корпоративными клиентами.

#### 4.2.3. Прочие обязательства (статья 21 формы 0409806) (тыс. рублей)

<b>2018 год</b>	<b>Валюта</b>	<b>Оставшийся срок погашения до 90 дней</b>	<b>Оставшийся срок погашения свыше 90 дней</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства в расчетах	Рубль РФ	2 734	0
	Доллар США	0	0
	Японская Йена	0	0
Обязательства по выплате процентов и комиссионных вознаграждений по привлеченным средствам	Рубль РФ	192 778	64 928
	Доллар США	10 433	123
	Японская Йена	155	0
	Евро	11 143	166
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	Рубль РФ	3 494	0
Задолженность связанных сторон	Рубль РФ	490	0
<b>Нефинансовые обязательства</b>			
Налоговые и страховые обязательства	Рубль РФ	2 525	0
Расчеты с работниками по оплате труда	Рубль РФ	12 465	0
<b>Итого:</b>		<b>236 217</b>	<b>65 217</b>

<b>2017 год</b>	<b>Валюта</b>	<b>Оставшийся срок погашения до 90 дней</b>	<b>Оставшийся срок погашения свыше 90 дней</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства в расчетах	Рубль РФ	4 783	0
	Доллар США	0	0
	Японская Йена	37	0
Обязательства по выплате процентов и комиссионных вознаграждений по привлеченным средствам	Рубль РФ	64 839	8 793
	Доллар США	6 029	45
	Японская Йена	121	0



	Евро	1 947	18
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	Рубль РФ	14 070	0
Задолженность связанных сторон	Рубль РФ	464	26
<b>Нефинансовые обязательства</b>			
Налоговые и страховые обязательства	Рубль РФ	877	1 935
Расчеты с работниками по оплате труда	Рубль РФ	502	16 695
<b>Итого:</b>		<b>93 669</b>	<b>27 512</b>

#### 4.3. Информация об Уставном капитале (статья 24 формы 0409806) на 01 января 2019 г.

Основным источником собственных средств Банка является уставный капитал. Уставный капитал АО «Мидзухо Банк (Москва)» на 01 января 2019 г. сформирован в сумме 8 783 336 тыс. рублей, что составляет 10,4% пассивов, на 1 января 2018 г. уставный капитал составлял эту же сумму, в течение 2018 г. изменений в уставном капитале не было.

Количество размещенных и оплаченных акций – 87 833 363 обыкновенных именных бездокументарных акций. Количество объявленных акций составляет 90 млн. обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальная стоимость каждой из которых составляет 100 рублей.

Итоги последнего проспекта эмиссии были зарегистрированы 30 июля 2013 года. Объем выпуска тогда составил 61 628 534 обыкновенных именных неконвертируемых бездокументарных акций, фактическая цена размещения акции за рубль составляла 129,81 рублей.

#### 4.4. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка (4 раздел формы 0409806)

Информация о внебалансовых обязательствах Банка и видах производных финансовых инструментов (статьи 36, 37 формы 0409806) (тыс. рублей):

		<b>Остаток средств по условным обязательствам</b>	
		<b>01.01.2019г.</b>	<b>01.01.2018г.</b>
<b>Неиспользованные кредитные линии всего,</b>		<b>51 174 173</b>	<b>42 602 230</b>
<b>в т.ч. по категориям качества:</b>			
	I	9 430 483	10 902 677
	II	5 185 255	2 619 007
	III	27 608 100	19 809 091
	IV	2 926 497	2 853 856
	V	6 023 838	6 417 599
<b>Выданные гарантии всего,</b>		<b>2 187 896</b>	<b>2 094 191</b>
<b>в том числе по категориям качества:</b>			
	I	2 138 902	2 003 351
	II	0	0
	III	0	28 855
	IV	48 994	0
	V	0	61 985

В качестве обеспечения по условным обязательствам кредитного характера Банком приняты гарантии и поручительства, в том числе компаний группы Mizuho Financial Group. В уменьшение расчетного резерва обеспечение принимается в величине покрывающей риски в размере остатка по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям. На 01 января 2019 г. по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям созданы резервы на возможные потери в сумме 62 127 тыс. рублей, на 01 января 2018 г. резерв на возможные потери был создан в сумме 48 720 тыс. рублей.

Производные финансовые инструменты (тыс. рублей):

	<b>Сумма</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Сумма</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
<b>2018г.</b>	<b>требований</b>	<b>требований</b>	<b>обязательств</b>	<b>обязательств</b>
Форварды	11 601 649	190 990	11 591 807	181 149
<b>2017г.</b>	<b>Сумма</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Сумма</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
	<b>требований</b>	<b>требований</b>	<b>обязательств</b>	<b>обязательств</b>
Форварды	13 147 214	267 357	13 136 845	256 988

На отчетную дату и на конец предыдущего периода Банком были заключены внебиржевые поставочные форвардные контракты на покупку/продажу иностранной валюты, в балансе Банка учитываются как производные финансовые инструменты. Переоценка сделок по справедливой стоимости с отнесением результата на доходы и расходы осуществляется ежемесячно. Для переоценки используется последняя цена спроса (BID) и предложения (ASK), опубликованная международным агентством REUTERS.

На отчетную дату, как и на начало года, у Банка отсутствуют обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

За 2018 год Банком получен положительный финансовый результат в размере 889 567 тыс. рублей, что на 74 475 тыс. рублей меньше по сравнению с результатом 2017 года.

Основным источником прибыли за 2018 год являлись чистые процентные доходы в сумме 1 657 724 тыс. рублей (1 714 964 тыс. рублей за 2017 год). При этом процентных доходов получено 4 277 367 тыс. рублей (3 318 224 тыс. рублей за 2017 год), процентных расходов - в сумме 2 651 334 тыс. рублей (1 588 070 тыс. рублей за 2017 год).

Основная часть процентных доходов состоит из доходов, полученных от размещения средств в кредитных организациях - 2 713 714 тыс. рублей или 63,4% от всего процентного дохода (в 2017 году - 1 950 579 тыс. рублей или 58,8%) и доходов, полученных от предоставления средств корпоративным и частным клиентам 1 549 294 тыс. рублей или 36,2% от всего процентного дохода (в 2017 году - 1 364 152 тыс. рублей или 41,1%).

В структуре процентных расходов расходы по привлеченным средствам кредитных организаций и расходы в виде процентов по привлеченным средствам от клиентов (не кредитных организаций) составляют 32,0% и 68,0% соответственно (за 2017 год данные показатели составляли 26,4% и 73,6% соответственно).

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов (тыс. рублей):

	<i>Всего</i>	<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Выданные гарантии</i>
<i>2018 год</i>					
Сумма на начало года	90 392	35 929	5 743	42 660	6 060
Начислено	1 686 751	1 312 570	48 034	284 011	42 136
Восстановлено	1 698 328	1 344 261	41 327	274 834	37 906
Изменение резерва	(11 578)	(31 691)	6 707	9 178	4 228
Сумма на конец года	78 814	4 238	12 450	51 838	10 288
<i>2017 год</i>					
Сумма на начало года	53 838	20 739	4 316	21 000	7 783
Начислено	205 032	118 888	33 532	42 660	9 952
Восстановлено	168 385	103 698	32 012	21 000	11 675
Изменение резерва	36 554	15 190	1 427	21 660	(1 723)
Активы, списанные за счет резерва	93	0	93	0	0
Сумма на конец года	90 392	35 929	5 743	42 660	6 060

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (тыс. рублей):

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	154 931	109 180
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8 185	7 783

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль (тыс. рублей):

	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Доходы от реализации	153 528	52 929
Внерезидентские доходы	30 940 142	19 356 049
Расходы от реализации	636 328	520 581
Внерезидентские расходы	29 897 494	17 571 726
Налоговая база 20%	560 339	1 330 701
Налог на прибыль 20%	112 067	266 140
Налоговая база 15%	17 698	9 999
Налог на прибыль 15%	2 655	1 500
<i>Итого текущий налог на прибыль:</i>	<i>114 722</i>	<i>267 640</i>

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли.

Ниже представлен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль (тыс. рублей):

	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	1 183 950	1 276 067
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль, относимые на расходы	(51 005)	(42 963)
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	1 132 945	1 233 104
Официальная ставка налога, %	20	20
Теоретические расходы по текущему налогу на прибыль	226 589	246 621
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(885)	(500)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	17 674	22 941
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>243 378</b>	<b>269 062</b>

Расход по начисленным налоговым платежам (тыс. рублей):

	2018 год	2017 год
Налог на прибыль 20%	112 067	266 140
Налог на прибыль 15%	2 655	1 500
Отложенный налог	128 656	1 422
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:	51 005	42 963
НДС уплаченный	50 560	32 422
<b>Итого:</b>	<b>294 838</b>	<b>312 025</b>

5.4. Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены работникам Банка.

	Размер вознаграждения за 2018 год	Размер вознаграждения за 2017 год
Заработная плата, включая компенсации и премии	242 672	239 992
Страховые взносы	42 112	40 167
Материальная помощь	90	68
Медицинское страхование	6 664	6 604
Аренда жилья	17 208	17 020
Прочие выплаты	9 884	10 947
<b>Итого:</b>	<b>318 630</b>	<b>314 798</b>

В сумме прочих выплат в составе вознаграждения работникам Банка 91,2% составляют компенсационные доходы в натуральной форме, предусмотренные трудовыми договорами, заключаемыми с высококвалифицированными иностранными специалистами.

По состоянию на 01.01.2019 списочное количество сотрудников составило 90 человек, на конец 2017 года данная величина составляла 96 человек.

5.5. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию

	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Величина базовой прибыли на акцию, рублей	10,1	10,4
Базовая прибыль Банка, тыс. рублей	889 567	915 840
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете, шт.	87 833 363	87 833 363

Банк в 2018 и 2017 годах не имел конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем, в настоящей пояснительной информации отражается только базовая прибыль на акцию.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808)

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (до сентября 2018 года – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 395-П от 28.12.2012 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовый департамент и Департамент управления рисками осуществляют ежедневный прогноз размера капитала и ежедневный мониторинг соблюдения достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения руководства Банка.

В течение 2018 и 2017 годов нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВНОЛК) и Системы управления рисками и капиталом, требования к которым установлены Указанием Банка России №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком разработаны «Порядок управления капиталом и наиболее значимыми рисками» и ряд методик по выявлению и оценке значимых рисков.

В таблице представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства в тысячах рублей:

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Основной капитал	15 866 986	14 905 687
Источники дополнительного капитала	889 396	961 239
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	0	(6 147)
<b>Итого капитал:</b>	<b>16 756 382</b>	<b>15 860 779</b>

Таблица значений нормативов достаточности капитала:

	01.01.2019 г. %	01.01.2018 г. %
Н1.1, норматив достаточности базового капитала Банка	56,1	69,8
Н1.2, норматив достаточности основного капитала Банка	56,1	69,8
Н1.0, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка	59,2	74,3

Согласно требованиям ЦБ РФ, минимально допустимое значение норматив достаточности капитала установлено в размере 4,5% для норматива Н1.1, в размере 6,0% для норматива Н1.2, в размере 8,0% для норматива Н1.0.

5. Сопроводительная информация к отчету  
об изменениях в капитале кредитной организации (форма 0409810)

Информация об элементах капитала за 2017-2018 годы:  
Уставный капитал, эмиссионный доход в тысячах рублей:

	Количество обыкновенных акций, шт.	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Эмиссионный доход	Итого
на 01.01.2017	87 833 363	8 783 336	2 334 864	11 118 200
на 01.01.2018	87 833 363	8 783 336	2 334 864	11 118 200
на 01.01.2019	87 833 363	8 783 336	2 334 864	11 118 200

Резервный фонд и нераспределенная прибыль в тысячах рублей:

	Нераспределенная прибыль	Резервный фонд	% от уставного капитала
на 01.01.2017	3 453 782	363 735	4%
распределение прибыли прошлых лет	(48 568)	48 568	
на 01.01.2018	4 369 257	412 304	5%
распределение прибыли прошлых лет	(26 863)	26 863	
на 01.01.2019	4 342 394	439 167	5%

Дополнительный капитал, в тысячах рублей:

	2018	2017	2016
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости и учитываемых через прочий совокупный доход	334	0	0
Влияние отложенного налогового обязательства	(67)	0	0
Прибыль(убыток) за год	889 567	964 042	971 344
<b>Совокупный финансовый результат за отчетный период</b>	<b>889 834</b>	<b>964 042</b>	<b>971 344</b>

В отчетном периоде изменение прибыли по сравнению с 2017 г. составило -74 208 тыс. рублей (в 2017 г. -7 302 тыс. рублей по сравнению с 2016 г.). Снижение произошло в основном за счет снижения процентных ставок по кредитам, что привело к снижению чистых доходов Банка от размещения собственных средств в межбанковские кредиты и кредиты юридических лиц, а также в результате роста комиссионных расходов по полученным гарантиям.

Источниками дополнительного капитала являются прибыль отчетного года и учитывающиеся в составе капитала вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Прочий совокупный доход представляет собой резерв переоценки в составе капитала, сформированный за счет положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

В течение 2018 и 2017 годов выплата дивидендов акционерам не производилась. Полученная прибыль частично распределялась в резервный фонд Банка, оставшаяся прибыль не распределялась.

## **6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)**

Основной приток денежных средств за 2018 год составили проценты, полученные в сумме 4 092 358 тыс. рублей, который сформирован за счет притока клиентов-резидентов – 4 031 288 тыс. рублей или 98,5% в общей доле полученных процентов (2017 год - приток 3 321 207 тыс. рублей или 99,6%) и клиентов-нерезидентов – 61 070 тыс. рублей или 1,5% в общей доле полученных процентов (2017 год – приток 14 635 тыс. рублей или 0,4%).

Отток денежных средств в 2018 году представлен уплаченными процентами в сумме 2 464 097 тыс. рублей, из них: уплаченные клиентам-резидентам – 1 764 852 тыс. рублей или 71,6% в общем объеме уплаченных процентов (2017 год – 1 170 931 тыс. рублей или 74,5 %), клиентам-нерезидентам – 699 244 тыс. рублей или 28,4% в общем объеме уплаченных процентов (2017 год -399 867 тыс. рублей или 25,5 %).

Чистый прирост по ссудной задолженности за 2018 год составил 26 857 742 тыс. рублей (2017 год – прирост на 8 534 488 тыс. рублей). Чистый прирост сформирован за счет притока денежных средств по чистой ссудной задолженности клиентов-резидентов на 25 413 531 тыс. рублей или 94,6 % (2017 год – прирост в сумме 7 924 051 тыс. рублей или 92,8%) и притока денежных средств по чистой ссудной задолженности клиентов-нерезидентов на – 1 444 211 тыс. рублей или 5,7% (2017 год – приток в 610 436 тыс. рублей или 7,2%) соответственно.

По результатам 2018 года сформирован прирост средств по средствам других кредитных организаций в сумме 10 916 365 тыс. рублей (2017 год – прирост 5 393 711 тыс. рублей). Данный прирост сформирован снижением средств кредитных организаций-резидентов на сумму 809 тыс. рублей (2017 год – снижение 351 590 тыс. рублей) и ростом средств кредитных организаций-нерезидентов в сумме 10 917 174 тыс. рублей (2017 год – прирост 5 745 301 тыс. рублей).

Общий прирост средств, привлеченных от клиентов, не являющихся кредитными организациями, в 2018 году составил 17 170 692 тыс. рублей (в 2017 году – 2 714 083 тыс. рублей). Данный прирост сформирован за счет роста средств клиентов-резидентов на сумму 17 351 989 тыс. рублей (в 2017 году – прирост 2 390 046 тыс. рублей) и снижения средств клиентов-нерезидентов в сумме 181 297 тыс. рублей (в 2017 году – прирост 324 037 тыс. рублей).

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода представлены наличными денежными средствами (статья 1 формы 0409806), средствами кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и обязательными резервами (статья 2, 2.1 формы 0409806), а также средствами в кредитных организациях (статья 3 формы 0409806), за исключением активов по которым существует риск потерь. Банк включает в состав активов, по которым существует риск потерь, средства на корреспондентских счетах в части, под которую сформированы резервы на возможные потери, а также средства, предназначенные для исполнения обязательств допущенных к клирингу, такие средства являются обеспечением исполнения сделок и, в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ, могут быть использованы для покрытия возможных рисков кредитной организации в ходе клиринговых расчетов.

## **7. Управление рисками**

### **10.1. Краткий обзор системы управления рисками, направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.**

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 (включая кредитный риск контрагента), рыночный риск, риск ликвидности, концентрации 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 высокорисковым 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 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.

### 10.1.1. 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;
- Исключение конфликта интересов при управлении рисками. При управлении банковскими рисками в Банке создается такая структура управления, в которой отсутствует конфликт интересов;
- Независимость структурных подразделений. В Банке соблюдается принцип независимости структурных подразделений, осуществляющих оценку уровня принимаемых рисков от структурных подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь;
- Создание комплексной системы управления рисками. Созданная система отвечает требованиям законодательства, учитывает принципы управления рисками, принятые Финансовой Группой Мидзухо, а также рекомендации международных организаций;
- Эффективная система информирования. Созданная в Банке система управления рисками позволяет своевременно идентифицировать потенциальные области повышенного риска, а также своевременно информировать Президента и Правление Банка, а также Совет директоров Банка о таких рисках и о мерах, принятых для их снижения.

### 10.1.2. 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.

### 10.1.3. 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;
- Служба управления рисками;
- Департамент управления рисками;
- Прочие подразделения Банка.

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

Система отчетности по рискам включает следующие виды отчетов:

- Отчет о результатах выполнения ВНОДК (включая информацию о соблюдении: планового (целевого) уровня капитала, достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровнях рисков и целевой структуры рисков);
- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о значимых рисках:
  - Агрегированный объем принятых Банком значимых рисков;
  - Принятый объем каждого значимого вида риска, его изменения и влияние такого изменения на достаточность капитала;
  - Объемы значимых рисков, принятых структурными подразделениями и использование структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;

- Факты нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемые меры по устранению выявленных нарушений.

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

- Руководители подразделений и члены Комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками, Руководитель Службы управления рисками рассматривают отчеты, составляемые Департаментом управления рисками, ежедневно;
- Правление Банка рассматривает отчеты подразделений ежемесячно;
- Совет директоров Банка рассматривает отчет Правления Банка ежеквартально. Руководители департаментов представляют Правлению Банка информацию обо всех рисках, которым подвержен Банк.

Правление рассматривает отчеты по направлениям:

- Отчет о финансовых рисках;
- Отчет о нефинансовых рисках (в том числе риске операций, правовом риске, риске информационной безопасности, регуляторном, репутационном, иных рисках).

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

**Компетенция Совета директоров Банка:**

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

**Компетенция Правления Банка:**

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

**Компетенция Президента Банка:**

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

**Компетенция кредитного комитета:**

- Утверждение сроков и условий сделок, несущих кредитный риск, заключенных с юридическими и физическими лицами, а также с финансовыми и кредитными организациями;
- рассмотрение и утверждение отдельных вопросов по кредитному риску и риску концентрации в рамках ВПОДК.

**Компетенция Службы управления рисками:**

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

#### **Компетенция Департамента управления рисками:**

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

#### **Органы внутреннего контроля Банка**

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

#### **Компетенция Службы внутреннего контроля и Департамента внутреннего аудита**

СВК и ДВА созданы для осуществления контроля над соблюдением установленных правил и процедур и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка.

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

ДВА проводит регулярные аудиторские проверки всех направлений деятельности Банка, включая систему управления рисками, установленную в Банке, в соответствии с годовым Планом работы, утвержденным Советом директоров Банка. ДВА представляет не реже одного раза в полгода информацию о выполнении плана проверок, выявленных нарушениях и недостатках, о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров, Правлению и Президенту Банка. Цели и сфера деятельности, задачи, функции, принципы работы, порядок предоставления и рассмотрения текущих отчетов СВК и ДВА, а также права и обязанности, ответственность сотрудников определяются Уставом Банка, Положением о Службе внутреннего контроля и Положением о Департаменте внутреннего аудита.

## **10.1.4. Концентрация рисков по отдельным банковским операциям и направлениям**

### **Кредитный риск**

Кредитный риск - это риск, возникающим в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Управление кредитным риском Банка проводится с целью сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности, между интересами клиентов и Банка.

При кредитовании Банк проявляет высокую степень осторожности и консерватизма. В соответствии с принятой стратегией развития бизнеса Банк работает с ограниченным количеством видов заемщиков, ориентируясь на сегменты кредитного рынка, в которых обладает максимальной компетенцией по оценке кредитоспособности заемщиков и предлагает кредитные продукты с простой структурой.

Подходы Банка к организации процедур управления кредитным риском учитывают специфику вида заемщика. Основными видами заемщиков Банка являются юридические лица – кредитные и некредитные организации, кредитование физических лиц незначительно по объему и ориентировано на сотрудников Банка.

Банк применяет следующие типы процедур управления кредитным риском:

- процедуры управления индивидуальным кредитным риском, т.е. риском кредитного продукта, операции (сделки), заемщика;
- процедуры управления совокупным кредитным риском.

Оценка кредитного риска основана на всестороннем анализе кредитных заявок, финансового состояния клиентов и контрагентов, предоставляемого обеспечения. В целях оценки кредитного риска Банк применяет методы, установленные Инструкцией Банка России № 180-И, Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П.

Для оценки капитала, необходимого для покрытия кредитного риска, Банк применяет регуляторный подход, результатом применения которого является выделение капитала в рамках 1-го компонента.

Банк проводит стресс-тестирование кредитного риска методом анализа чувствительности. Банк осуществляет совместное стресс-тестирование совокупного кредитного риска Банка и кредитного риска концентрации. Сценарий



стресс-тесты предусматривает анализ чувствительности капитала, финансового результата, нормативов Банка к росту размера потерь от кредитного риска из-за миграции задолженностей в более низкие категории качества и необходимости создания дополнительных резервов.

Кредитный риск ограничивается путем установления лимитов индивидуального и совокупного кредитного риска и контроля за их соблюдением.

Лимиты индивидуального кредитного риска устанавливаются в соответствии с действующими полномочиями органов управления Банка, Кредитного комитета в рамках заключения кредитных сделок, с учетом ограничений кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, включая ограничения концентрации кредитного риска.

Лимиты совокупного кредитного риска устанавливаются Советом Директоров в рамках Стратегии управления рисками и капиталом, а лимиты по подразделением, принимающим кредитный риск, устанавливаются в соответствии с действующими полномочиями органов управления Банка и исполнительных органов.

Банк применяет следующие инструменты управления кредитным риском в целях его минимизации:

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

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

В целях оценки кредитного риска Банк применяет методы, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, Положением ЦБ РФ № 590-И, Положением ЦБ РФ № 611-И.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам определяется Банком на основании Инструкции ЦБ РФ №180-И, как сумма величины текущего и потенциального риска, а также величины РСК. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Банк признает значимыми также факторы кредитного риска, которые не учитываются в рамках регуляторного подхода – остаточный кредитный риск по полученному нефондированному обеспечению и кредитный риск концентрации по отношению к крупным заемщикам и по отношению к отраслям экономики.

Для оценки капитала, необходимого для покрытия части кредитного риска, связанного с факторами, не учитываемыми вышеуказанными нормативными документами, Банк использует внутреннюю методологию оценки, результатом применения которой является выделение капитала в рамках 2-го компонента. В частности, Банк выделяет капитал на покрытие остаточного кредитного риска, возникающего в результате использования нефондированного обеспечения, равный сумме ожидаемых и неожиданных потерь, и капитал на покрытие кредитного риска концентрации по отношению к крупным заемщикам и отраслям, рассчитываемый с помощью стандартизированного подхода в отношении банков, не использующих ПВР модели.

Информация об активах Банка, оцениваемых в целях создания резервов, на 01 января 2019 г., в тыс. рублей:

Группы риска	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1 Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	24 298 016	24 297 973	0	0	0	43
1.1 корреспондентские счета	1 192 899	1 192 899	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	22 947 364	22 947 364	0	0	0	0
1.3 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	156 955	156 955	0	0	0	0
1.4 прочие активы	798	755	0	0	0	43
2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	28 862 114	11 846 847	3 208 883	8 875 614	4 926 228	4 542
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	28 746 759	11 831 153	3 206 912	8 782 466	4 926 228	0
2.2 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), и т.д.:	75 743	15 694	1 971	58 078	0	0
2.3 прочие активы	39 612	0	0	35 070	0	4 542
3 Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 222	0	156	0	0	1 066
3.1 предоставленные кредиты (займы)	155	0	155	0	0	0
3.2 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1	0	1	0	0	0

Группы риска	Резервы на возможные потери						
	Расчетный резерв	Всего	Фактически сформированный резерв				
			По категориям качества				
			I	II	III	IV	V
1 Требования к кредитным организациям	43	43	0	0	0	0	43
2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5 132 720	16 121	0	60	11 519	0	4 542
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 108 339	4209	0	60	4 149	0	0
2.2 прочие активы	11 907	11907	0	0	7 365	0	4 542
2.3 требования по получению процентных доходов по требованию к юридическим лицам	12 474	5	0	0	5	0	0
3 Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 074	1 074	0	8	0	0	1 066
3.1 предоставленные кредиты (займы)	8	8	0	8	0	0	0

Информация об активах Банка, оцениваемых в целях создания резервов, на 01 января 2018 г., в тыс. рублей:

Группы риска	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1 Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	16 582 390	16 581 642	748	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	1 029 641	1 028 893	748	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	15 433 973	15 433 973	0	0	0	0
1.3 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	42 817	42 817	0	0	0	0
1.4 прочие активы	75 959	75 959	0	0	0	0
2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	21 289 455	1 883 079	8 234 642	8 308 151	2 204 592	658 991
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	21 108 233	1 728 006	8 223 587	8 297 687	2 204 592	654 361
2.2 вложения в ценные бумаги	147 150	147 150	0	0	0	0
2.3 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.:	29 439	7 920	11 055	10 464	0	0
2.3.1 требования по получению ПКА от вложений в ценные бумаги	3 369	3 369	0	0	0	0
2.4 прочие активы	4 633	3	0	0	0	4 630
3 Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 657	0	543	0	0	1 114
3.1 предоставленные кредиты (займы)	540	0	540	0	0	0
3.2 прочие требования, в т.ч. по получению процентных доходов	3	0	3	0	0	0

Группы риска	Резервы на возможные потери						
	Расчетный резерв	Всего	Фактически сформированный резерв				
			По категориям качества				
			I	II	III	IV	V
1 Требования к кредитным организациям	7	7	0	7	0	0	0
2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 688 874	40 524	0	27 725	8 169	0	4 630
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 684 244	35 872	0	27 703	8 169	0	0
2.2 прочие активы	4 630	4 630	0	0	0	0	4 630
2.3 требования по получению процентных доходов по требованию к юридическим лицам	X	22	0	22	0	0	0
3 Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 141	1 141	0	27	0	0	1 114
3.1 предоставленные кредиты (займы)	27	27	0	27	0	0	0

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. Банк не имел просроченной задолженности.

Ссудная задолженность юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности, до вычета резервов на возможные потери (тыс. рублей):

2018 год	Категория качества заемщика				
	I	II	III	IV	V
Металлургическое производство	3 473 530	0	70 000	560 000	0
Обрабатывающие производства	53 500	0	476 763	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	1 238 014	92 356	0	0
Производство машин и оборудования	0	0	39 000	2 573 475	0
Производство нефтепродуктов	1 319 941	0	0	0	0
Производство транспортных средств и оборудования	2 084 118	5 990	1 965 000	110 000	0
Прочие виды деятельности	0	0	4 738 547	1 682 753	0
Торговая	4 900 064	1 962 908	1 395 000	0	0
Транспорт и связь	0	0	5 800	0	0
Итого:	11 831 154	3 206 912	8 782 466	4 926 228	0

2017 год	Категория качества заемщика				
	I	II	III	IV	V
Металлургическое производство	0	0	213 867	0	619 000
Обрабатывающие производства	0	0	0	675 869	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	185 000	0	0
Производство машин и оборудования	0	0	146 000	1 424 723	0
Производство нефтепродуктов	0	0	0	0	0
Производство транспортных средств и оборудования	1 728 006	15 575	1 965 000	104 000	35 361
Прочие виды деятельности	0	0	3 277 560	0	0
Торговая	0	8 208 012	2 485 000	0	0
Транспорт и связь	0	0	25 800	0	0
Итого:	1 728 006	8 223 587	8 298 227	2 204 592	654 361

Реструктурированная ссудная задолженность юридических лиц (тыс. рублей):

2018 год	Категория качества ссуды	Регион	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
	I	Липецкая область	53 500	0
	II	Москва	1 502 908	0
	III	Москва	1 470 000	0
		Санкт-Петербург	70 000	0
		Ярославская область	39 000	0
	IV	Москва	200 000	744 455
		Липецкая область	0	0
		Тверская область	2 573 474	0
		Нижегородская область	110 000	0
		Свердловская область	560 000	0
	V	Санкт-Петербург	0	0
		Свердловская область	0	0
	Итого:		6 578 882	744 455

2017 год	Категория качества ссуды	Регион	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
	I	Липецкая область	0	0
	II	Москва	2 523 002	0
	III	Москва	2 118 000	2 569 294
		Санкт-Петербург	213 867	0
		Ярославская область	146 000	0
	IV	Москва	0	0
		Липецкая область	675 869	0
		Тверская область	1 424 723	0
		Нижегородская область	104 000	0
		Свердловская область	0	0
	V	Санкт-Петербург	0	35 361
		Свердловская область	619 000	0

	<i>Итого:</i>	<i>7 824 461</i>	<i>2 604 655</i>
--	---------------	------------------	------------------

Общая величина реструктурированной ссудной задолженности лиц по состоянию на 01 января 2019 г. составила 7 323 338 тыс. рублей или 8,7% в объеме активов Банка (на 01 января 2018 г. – 10 429 116 тыс. рублей или 20,1% в объеме активов Банка).

По банковской методике оценки ссудной задолженности пролонгация кредита, которая была предусмотрена первоначальным условием кредитного договора с клиентом, рассматривается как реструктуризация. Такая оценка не является свидетельством ухудшения качества кредита, а рассматривается как необходимость признавать в соответствии с рекомендациями Банка России формальное соответствие факта пролонгации кредита требованиям пункта 3.7.2.2 Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантии. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков. Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обеспечения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

### Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

Информация о видах обеспечения, используемого для снижения кредитного риска (тыс. рублей):

<i>Вид обеспечения</i>	<i>Категория качества обеспечения</i>	<i>Категория качества ссуды</i>			
		<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>
Поручительство стороннего юридического лица	Всего, из них:	0	4 168 236	0	0
	I	0	0	0	0
Поручительство материнской компании заемщика	Всего, из них:	3 265 113	25 584 326	3 603 890	53 838
	I	3 126 177	20 663 987	3 603 890	0
Гарантии компаний группы Mizuho Financial Group	I	8 286 177	27 817 822	4 318 305	6 000 000
<i>Итого:</i>		<i>11 551 290</i>	<i>57 570 384</i>	<i>7 922 195</i>	<i>6 053 838</i>

<i>2017 год</i>					
<i>Вид обеспечения</i>	<i>Категория качества обеспечения</i>	<i>Категория качества ссуды</i>			
		<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>
Поручительство стороннего юридического лица	Всего, из них:	3 842 009	3 000 000	0	936 960
	I	3 842 009	1 614 000	0	916 300
Поручительство материнской компании заемщика	Всего, из них:	133 745	10 508 878	0	135 000
	I	0	8 278 878	0	0
Гарантии компаний группы Mizuho Financial Group	I	6 722 347	21 689 000	5 058 448	6 226 493
<i>Итого:</i>		<i>10 698 101</i>	<i>35 197 878</i>	<i>5 058 448</i>	<i>7 298 453</i>

### Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации во всех формах выявляется для: размещенных и привлеченных средств банка, для видов доходов и расходов, отдельных продуктов, направлений деятельности и финансовых инструментов, при этом учитываются: групповые (временной (срочный), географический (страна, регион), отраслевой) и индивидуальный факторы концентрации.

Риск концентрации идентифицируется:

- в соответствии с Методикой выявления значимых рисков и указанной в ней периодичностью;
- в текущем режиме - при проведении всех сделок и операций банка они изучаются сотрудниками на наличие ранее не выявленных факторов и форм концентрации;

В целях оценки риска концентрации Банк применяет методы, установленные Инструкцией Банка России № 180-П в части нормативов концентрации. Кроме того, оценка риска концентрации основана на внутрибанковской методологии:

- Системе относительных коэффициентов, характеризующих концентрации: индивидуальных, а также суммарных объемов групповых концентраций к общему объему активов, пассивов. Доходов, расходов и иных показателей;
- Статистических показателях диверсификации (включая индекс Герфиндаля-Гиршмана).

Для оценки капитала, необходимого для покрытия части риска концентрации, связанного с факторами, не учитываемыми вышеуказанными нормативными документами, Банк использует внутреннюю методологию оценки, результатом применения которой является выделение капитала в рамках компонента 2а.

Банк проводит стресс-тестирование риска концентрации методом анализа чувствительности. Банк осуществляет стресс-тестирование кредитного риска концентрации; в сценарии анализа риска ликвидности так же учитывается риск концентрации. При выявлении концентраций в области доходов или расходов Банк оценивает чувствительность капитала и финансового результата к утрате источника дохода, связанного с его концентрацией или роста расходов, явившегося следствием какой либо формы концентраций.

Риск концентрации ограничивается путем установления системы лимитов и контроля за их соблюдением.

Система лимитирования риска концентрации Банка определяется: склонностью к риску, плановыми (целевыми) уровнями риска концентрации, целевой структурой рисков Банка.

Лимиты устанавливаются, используются и контролируются с учетом взаимосвязей различных видов риска, структурой активов и пассивов, ликвидности, открытой валютной позиции и их изменений.

Для минимизации риска концентрации Банк применяет следующие инструменты управления концентрациями:

- Применение дополнительных защитных мер на основе результатов углубленного анализа продуктов, клиентов, отраслей, регионов с которым связан риск концентрации:
  - специального ценообразования и определения сроков банковских продуктов с учетом риска концентраций;
  - юридического оформления сделок, обеспечивающего максимальную защиту Банка при досрочном истребовании крупных пассивов, невозврата или несвоевременного погашения крупных активов.
- Диверсификация активов, пассивов, клиентов и др. объектов концентраций.

Процессы управления риском концентрации, распределения функций по управлению риском между руководящими органами Банка, его структурными подразделениями и отдельными сотрудниками, определены системой документации Банка.

**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 2018 году страновой риск не был признан Банком значимым.

Основная доля средств, размещенных Банком за пределами РФ, приходится на Японию и страны Западной Европы, относимые 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.

В таблице приведены данные по «Группе развитых стран» это страны, относимые Международным Валютным Фондом к числу экономически развитых стран в тысячах рублей:

2018 год						
Наименование статьи	Россия	Страны "Группы развитых стран"	Япония	Другие страны	Данные на отчетную дату	
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	26 512	0	0	0	26 512	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 551 662	0	0	0	3 551 662	
Средства в кредитных организациях	160 930	262 040	769 415	514	1 192 899	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 112	0	174 878	0	190 990	
Чистая ссудная задолженность	74 284 211	2 058 488	1 797 364	0	78 140 063	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 007 218	0	0	0	1 007 218	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	
Требования по текущему налогу на прибыль	66 248	0	0	0	66 248	
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 317	0	0	0	28 317	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	
Прочие активы	297 593	3 433	1 872	0	302 898	
<b>Всего активов:</b>	<b>79 438 803</b>	<b>2 323 961</b>	<b>2 743 529</b>	<b>514</b>	<b>84 506 807</b>	
<b>ПАССИВЫ</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	
Средства кредитных организаций	4 953	3 400	29 997 441	0	30 005 794	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 585 543	109 858	358 412	0	37 053 813	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166 966	0	14 183	0	181 149	
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	
Отложенное налоговое обязательство	112 895	0	0	0	112 895	
Прочие обязательства	92 577	33	208 824	0	301 434	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	62 127	0	0	0	62 127	
<b>Всего обязательств:</b>	<b>37025061</b>	<b>113 291</b>	<b>30578860</b>	<b>0</b>	<b>67717212</b>	

	Чистая позиция	42 413 742	2 210 670	-27 835 331	514	16 789 595
2017 год						
Наименование статьи	Россия	Страны "Группы развитых стран"	Япония	Другие страны	Данные на отчетную дату	
АКТИВЫ						
Денежные средства	16 318	0	0	0	16 318	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 101 948	0	0	0	2 101 948	
Средства в кредитных организациях	82 799	199 611	746 630	594	1 029 634	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	267 356	0	1	0	267 357	
Чистая ссудная задолженность	46 272 873	0	1 933 973	0	48 206 846	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	150 520	0	0	0	150 520	
Требования по текущему налогу на прибыль	39 777	0	0	0	39 777	
Отложенный налоговый актив	15 828	0	0	0	15 828	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	39 439	0	0	0	39 439	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	
Прочие активы	158 835	11	644		159 490	
Всего активов:	49 145 693	199 622	2 681 248	594	52 027 157	
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	
Средства кредитных организаций	3 990	10 200	16 382 855	0	16 397 045	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 681 879	196 773	424 590	220	19 303 462	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	256 988	0	256 988	
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	
Прочие обязательства	75 937	584	44 660	0	121 181	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	48 720	0	0	0	48 720	
Всего обязательств:	18 810 526	207 557	17 109 093	220	36 127 396	
Чистая позиция:	30 335 167	-7 935	-14 427 845	374	15 899 761	

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В целях оценки рыночного риска Банк применяет методы, установленные нормативными документами Банка России - Инструкцией № 180-И, Положением № 511-П, Инструкцией №178-И, и внутренним документом Банка - «Положением по оценке, управлению и контролю за рыночными рисками и риском ликвидности в АО «Мидзухо Банк (Москва)».

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Фондовый риск оказывает незначительное влияние на результаты работы Банка, поскольку Банк не проводит активных операций на фондовом рынке.

Размер требований к капиталу Банка по состоянию на 1 января 2019 года в отношении рыночного риска составляет 35 828 тыс. рублей, на 1 января 2018 года данная величина составляла 46 776 тыс. рублей.

#### **Валютный риск**

Валютный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Влияние возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках:

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2018 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2018 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2017 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г.</i>
Доллар США	14%/(14%)	(3 079)/3 079	11%/(11%)	(3 633)/3 633
Японская иена	15%/(15%)	-665/(665)	12,7%/(12,7%)	( 1 200)/1200
Евро	14%/(14%)	(1 692)/1 692	12,5%/(12,5%)	85/(85)
Фунт стерлингов Соединенного королевства	15%/(15%)	500/(500)	26%/(26%)	(130)/130

Банк не раскрывает информацию об изменениях курса иностранных валют, сумма размещенных средств в которых на 01.01.2019г. несущественна.

При совершении операций, влияющих на уровень валютного риска, Банк проявляет высокую степень осторожности и консерватизма, отражающуюся в низкой склонности к валютному риску, поддерживая валютную позицию на низком уровне в пределах, устанавливаемых ограничениями в рамках лимитов.

В целях управления валютным риском Банк осуществляет выявление, оценку, ограничение, минимизацию, а также мониторинг и контроль.

Валютный риск в банковских продуктах и сделках идентифицируется в соответствии с Методикой выявления значимых рисков.

В целях оценки валютного риска Банк применяет методы, установленные Инструкцией Банка России № 180-И, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 178-И.

Банк проводит стресс-тестирование валютного риска методом анализа чувствительности. Сценарии стресс-тестов предусматривают анализ чувствительности капитала, финансового результата, к факторам изменения валютного риска - размера валютной позиции и курсов валют.

Валютный риск ограничивается путем установления лимита открытой валютной позиции. Система лимитирования валютного риска Банка определяется: склонностью к риску, плановыми (целевыми) уровнями валютного риска, целевой структурой рисков Банка. Лимиты валютного риска устанавливаются, используются и контролируются с учетом взаимосвязи валютного риска с другими видами риска и структурой активов и пассивов, ликвидности и их изменений.

Для минимизации валютного риска применяется заключение обратных наличных, форвардных сделок.

Банк производит мониторинг валютной позиции с целью оперативного реагирования на изменение уровня риска и своевременного воздействия на него, а так же - оценки его влияния на капитал.

Информация об операциях Банка с различными валютами приведена в следующей таблице в тысячах рублей:

<i>Наименование статьи</i>	<i>Рубли РФ</i>	<i>Китайские Юани</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Японская йена</i>	<i>Фунты стерлингов</i>	<i>Данные на отчетную дату</i>
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	8 446	0	9 243	3 778	5 045	0	26 512
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 551 662	0	0	0	0	0	3 551 662
Средства в кредитных организациях	146 627	514	80 466	192 536	769 415	3 341	1 192 899
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и ли убыток	190 990	0	0	0	0	0	190 990
Чистая ссудная задолженность	58 525 669	0	9 682 745	8 513 791	1 417 858	0	78 140 063
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 007 218	0	0	0	0	0	1 007 218
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	66 248	0	0	0	0	0	66 248
Отложенный налоговый актив	0		0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 317	0	0	0	0	0	28 317
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	285 398	0	13 688	3 812	0	0	302 898
<b>Всего активов:</b>	<b>63 810 575</b>	<b>514</b>	<b>9 786 142</b>	<b>8 713 917</b>	<b>2 192 318</b>	<b>3 341</b>	<b>84 506 807</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской	0	0	0	0	0	0	0

Федерации

Средства кредитных организаций	12 741 721	0	8 358 082	7 641 085	1 264 906	0	30 005 794
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 609 011	0	1 439 498	1 073 611	931 690	5	37 053 815
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 149	0	0	0	0	0	181 149
Выпущенные договорные обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	112 895	0	0	0	0	0	112 895
Прочие обязательства	279 414	0	10 556	11 309	155	0	301 434
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	62 127	0	0	0	0	0	62 127
<b>Всего обязательств:</b>	<b>46 986 317</b>	<b>0</b>	<b>9 808 136</b>	<b>8 726 005</b>	<b>2 196 751</b>	<b>5</b>	<b>67 717 214</b>
<b>Чистая позиция:</b>	<b>16 824 258</b>	<b>514</b>	<b>-21 994</b>	<b>-12 088</b>	<b>-4 433</b>	<b>3 336</b>	<b>16 789 593</b>

2017 год

Наименование статьи	Рубли РФ	Китайские Юани	Доллары США	Евро	Японская йена	Фунты стерлингов	Данные на отчетную дату
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	2 500	0	5 756	3 513	4 549	0	16 318
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 101 948	0	0	0	0	0	2 101 948
Средства в кредитных организациях	70 402	594	42 426	168 841	746 630	741	1 029 634
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	267 357	0	0	0	0	0	267 357
Чистая ссудная задолженность	35 741 194	0	3 873 687	7 569 761	1 022 204	0	48 206 846
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	150 520	0	0	0	0	0	150 520
Требования по текущему налогу на прибыль	39 777	0	0	0	0	0	39 777
Отложенный налоговый актив	15 828	0	0	0	0	0	15 828
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	39 439	0	0	0	0	0	39 439
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	75 353	0	4 680	79 448	0	9	159 490
<b>Всего активов:</b>	<b>38 504 318</b>	<b>594</b>	<b>3 926 549</b>	<b>7 821 563</b>	<b>1 773 383</b>	<b>750</b>	<b>52 027 157</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	6 025 800	0	2 166 568	7 213 533	991 144	0	16 397 045
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 120 314	0	1 764 816	635 127	783 108	97	19 303 462
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	256 988	0	0	0	0	0	256 988
Выпущенные договорные обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0



Прочие обязательства	112 984	0	6 074	1 965	158	0	121 181
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48 720	0	0	0	0	0	48 720
<b>Всего обязательств:</b>	<b>22 564 806</b>	<b>0</b>	<b>3 937 458</b>	<b>7 850 625</b>	<b>1 774 410</b>	<b>97</b>	<b>36 127 396</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>15 939 512</b>	<b>594</b>	<b>-10 909</b>	<b>-29 062</b>	<b>-1 027</b>	<b>653</b>	<b>15 899 761</b>

### Процентный риск

Процентный риск банковской книги - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

При совершении операций, влияющих на уровень процентного риска, Банк проявляет высокую степень осторожности и консерватизма, отражающуюся в низкой склонности к процентному риску, поддерживая срочно-стоимостную структуру активов и пассивов Банка в пределах, устанавливаемых в рамках лимитов.

В целях оценки процентного риска Банк применяет гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (в соответствии с «Положением по оценке, управлению и контролю за рыночными рисками и риском ликвидности в АО «Милзучо Банк (Москва)» и Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У).

Для оценки капитала, необходимого для покрытия процентного риска, Банк использует внутреннюю методологию оценки, результатом применения которой является выделение капитала в рамках 2-го компонента Процентный риск ограничивается путем установления, использования лимитов и внутренних целевых уровней процентного риска и ежедневного контроля за их соблюдением.

Система лимитирования процентного риска Банка определяется: склонностью к риску, плановыми (целевыми) уровнями процентного риска, целевой структурой рисков Банка.

Лимиты процентного риска устанавливаются, используются и контролируются с учетом взаимосвязи процентного риска с другими видами риска, структурой активов и пассивов, ликвидности и их изменений.

Процентный риск минимизируется путем коррекции структуры активов и пассивов банка, подверженных процентному риску, с учетом прогнозов процентных ставок, установлением экономически обоснованных (в т.ч. параметрами фондирования активных операций, определенных внутренними документами) процентных ставок по сделкам и операциям Банка.

Банк производит мониторинг лимитов процентного риска с целью оперативного реагирования на изменение уровня риска и своевременного воздействия на него, а также оценки его влияния на капитал. Банк проводит предварительный, текущий, последующий контроль за операциями, которым присущ процентный риск.

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.

По состоянию на 01 января 2019 и 2018 гг., Банк раскрывает влияние изменения плавающей процентной ставки на финансовые активы и обязательства.

	2018 год		2017 год	
	Увеличение/ уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли/убытка (тыс. рублей)	Увеличение/ уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли/убытка (тыс. рублей)
LIBOR	0.50%	38 081	0.70%	12 096
MOSPRIME 3M	-0.15%	-11 424	-0.08%	(1 322)
	0.75%	14 738	0.50%	9 825
	-1.00%	-19 650	-1.50%	(29 475)
EURIBOR 3M	0.20%	9 800	0.25%	12 913
	-0.01%	-490	-0.01%	(517)

### Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без формирования убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Основными источниками (факторами) риска ликвидности являются:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний (входящих и исходящих денежных потоков),
- непредвиденные требования ликвидности, т.е. непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено,
- вероятные потери при реализации активов, либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов,
- потенциальные изменения стоимости фондирования, влияющие на размер будущих доходов Банка.

За надлежащее управление рыночным риском и риском ликвидности в Банке несут ответственность следующие подразделения в рамках своей компетенции:

- Комитет по управлению активами и пассивами - общее и антикризисное руководство управлением риском ликвидности; установление пороговых значений для нормативов ликвидности, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017г. №180-И; установление предельно допустимых значений коэффициентов избытка/ дефицита ликвидности, установление предельных сумм вложений в различные виды активов по срокам;
- Отдел Казначейства - управление платежной позицией Банка;

- Департамент финансового планирования - расчет прогноза выполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. №180-И;
- Департамент управления рисками – ежедневное проведение расчетов показателей разрывов ликвидности (Funding Gap), а также прогнозов их изменения; ежемесячное проведение стресс-тестирования риска ликвидности, внутри-дневное (промежуточное) проведение расчетов показателей разрывов ликвидности;
- Отдел клиентских операций Операционного управления - предоставление имеющейся в распоряжении информации о предстоящих платежах клиентов Банка;
- Управление по работе с корпоративными клиентами – предоставление информации о планируемых кредитных и депозитных операциях юридических лиц.

Банк консервативно подходит к управлению риском ликвидности, минимизируя его воздействие путем преимущественного фондирования всех срочных размещенных средств за счет капитала, либо за счет пассивов, привлеченных на тот же период. В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью главным критерием принятия решения является поддержание ликвидности.

В целях оценки риска ликвидности Банк применяет методы установленные Инструкцией Банка России № 180-И и внутрибанковские подходы.

Для оценки капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, Банк использует внутреннюю методологию оценки, результатом применения которой является выделение капитала в рамках 2-го компонента.

Банк анализирует возможности выполнения нормативов ликвидности, свою платежную позицию (день), текущую (до месяца) и долгосрочную (свыше года) ликвидность, а также показатели Funding Gap – разрыв ликвидности, характеризующий состояние ликвидности Банка в каждой валюте в различных сроках (на конец рабочего дня, следующего за отчетным, на конец дня последнего дня недели, следующей за отчетной, на конец четвертой недели после отчетной даты) и рассчитываемый на основе внутренней методики. Банк применяет единый подход к оценке влияния операций в рублях и в иностранной валюте на состояние ликвидности.

Банк проводит стресс-тестирование риска ликвидности сценарным методом с оценкой разрывов ликвидности. Для определения параметров стрессового сценария на основании исторических данных Банк определяет максимальные показатели изменений (оттока) денежных средств за месяц по следующим статьям баланса: срочные депозиты клиентов; рыночное фондирование с выделением средств Центрального Банка России, Головного офиса и прочего межбанковского привлечения. Также Банк анализирует использование средств кредитных линий, по которым Банком предусмотрено предоставление денежных средств на безусловной основе. При отсутствии исторических данных по статьям баланса Банк может использовать анализ рыночных данных (биржевых и пр.). Максимальные показатели оттока денежных средств за месяц рассчитываются совокупно по всем валютам и отдельно по рублям. Обновление (актуализация) исторических данных осуществляется не реже, чем один раз за полугодие. Стресс тестирование осуществляется на ежемесячной основе с использованием балансовых показателей Банка на конец месяца. На основании балансовых показателей и сроков погашения каждого инструмента Банк рассчитывает график притока и оттока денежных средств по срочным депозитам клиентов, привлеченным и выданным межбанковским кредитам. График притока и оттока денежных средств корректируется в соответствии с рассчитанными максимальными показателями оттока денежных средств. Допускается, что приток денежных средств от возврата кредитов клиентов не учитывается (при этом может учитываться денежный поток от возврата отдельных кредитов). Также для построения прогноза денежных средств учитываются прочие ликвидные активы Банка (денежные средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ и ценные бумаги). Банк проводит анализ полученных результатов притока и оттока денежных средств в соответствии со стрессовым сценарием на различных временных горизонтах.

Риск ликвидности ограничивается путем установления и ежедневного контроля за соблюдением системы лимитов, связанных со сроками операций. Комитетом по управлению активами и пассивами устанавливаются пороговые значения нормативов ликвидности: минимально допустимые для нормативов Н2 и Н3, или максимально допустимые для норматива Н4, текущее или прогнозируемое превышение которых требует выработки мер по улучшению ситуации в ликвидности. По состоянию на 01.01.2019 установленные пороговые значения для нормативов ликвидности составляют: Н2 - 30%, Н3 – 60%, Н4 -108%. Установлены лимиты на показатель Funding Gap: значение разрыва ликвидности на конец рабочего дня, следующего за отчетным -18 млн., значение разрыва ликвидности на конец последнего дня недели, следующей за отчетной – 367 млн., значение разрыва ликвидности на конец четвертой недели после отчетной даты – 458 млн., лимиты установлены в долларах США (USD).

Риск ликвидности минимизируется следующими действиями по коррекции активов и пассивов Банка по срочности, включая: привлечение краткосрочных кредитов/депозитов; привлечение долгосрочных кредитов/депозитов; ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок; запрет на пролонгацию предоставленных кредитов; сокращение либо приостановление проведения расходов. Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно в виде управления текущей и долгосрочной ликвидностью банка, антикризисного управления ликвидностью Банка.

С целью оперативного реагирования на изменение уровня риска ликвидности и своевременного воздействия на него Банк производит мониторинг лимитов ликвидности, платежной, долгосрочной позиций и факторов, влияющих на риск: текущего состояния и прогнозов рыночной ситуации, притоков и оттоков средств клиентов.

Система отчетности ВПОАК по риску ликвидности включает следующие виды отчетов:

- о результатах выполнения ВПОАК в части риска ликвидности;
- о результатах стресс-тестирования риска ликвидности;
- отчеты о риске ликвидности, включая такие показатели и информацию, как: объемы активов и пассивов в разрезе срочности и валют (Funding Gap Report), законодательно установленные и внутрибанковские нормативы ликвидности, факты нарушения установленных лимитов.

Результаты анализа финансовых активов и обязательств Банка, в разрезе сроков погашения, представлены в следующей таблице в тысячах рублей:

2018 год

Наименование статьи	До востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	26 512	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 551 662	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	1 192 899	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	63 618	65 533	60 133	1 706	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	39 468 940	9 083 920	4 479 378	5 075 600	2 211 965	17 820 260
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	1 007 218	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	13 042	0	240 974	48 882	0	0	0
<b>Всего активов:</b>	<b>4 784 115</b>	<b>39 532 558</b>	<b>9 390 427</b>	<b>5 595 611</b>	<b>5 077 306</b>	<b>2 211 965</b>	<b>17 820 260</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	4 954	3 350 396	3 436 421	3 493 508	4 946 375	1 110 298	13 663 842
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 454 788	30 047 693	2 526 332	25 000	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	61 011	60 751	57 761	1 626	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	6 556	117 950	96 721	26 992	38 081	144	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	62 127	0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств:</b>	<b>4 528 425</b>	<b>33 577 050</b>	<b>6 120 225</b>	<b>3 603 261</b>	<b>4 986 082</b>	<b>1 110 442</b>	<b>13 663 842</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	13 908	43 198	1 980 000	0	0	127 826
<b>Чистая позиция</b>	<b>255 689</b>	<b>5 941 600</b>	<b>3 227 004</b>	<b>12 350</b>	<b>91 224</b>	<b>1 101 523</b>	<b>4 028 592</b>

2017 год

Наименование статьи	До востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	16 318	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	523 321	0	0	0	0	1 578 627	0
Средства в кредитных организациях	1 029 634	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	69 032	117 047	65 050	16 228	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	26 517 710	3 662 723	2 134 560	0	623 040	15 268 813
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 296	0	3 369	0	142 855	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	75 909	33 323	32 483	17 775	0	0	1
<b>Всего активов</b>	<b>1 649 478</b>	<b>26 620 065</b>	<b>3 815 622</b>	<b>2 217 385</b>	<b>159 083</b>	<b>2 201 667</b>	<b>15 268 814</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	3 990	2 284 224	135 359	34 560	0	623 040	13 315 872
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 372 875	13 649 459	1 237 821	43 307	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	68 223	113 971	60 453	14 341	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	70 895	21 396	677	0	0	8 204
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	42 661	0	0	3 171	0	2 888	0
<b>Всего обязательств:</b>	<b>4 419 526</b>	<b>16 072 801</b>	<b>1 508 547</b>	<b>142 168</b>	<b>14 341</b>	<b>625 928</b>	<b>13 324 076</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	957	74 757	1 995 098	3 906	17 370	2 105
<b>Чистая позиция:</b>	<b>-2 770 048</b>	<b>10 546 308</b>	<b>2 232 318</b>	<b>80 118</b>	<b>140 836</b>	<b>1 558 370</b>	<b>1 942 633</b>

Значения нормативов ликвидности, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России (в %)

	01.01.2019г.	01.01.2018г.
П2, норматив мгновенной ликвидности	98,0	57,5
П3, норматив текущей ликвидности	111,4	123,5
П4, норматив долгосрочной ликвидности	56,4	50,6

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения.

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

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 01.01.2019г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Задолженность перед кредитными организациями	7 116 980	10 751 219	12 137 596	30 005 795
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива:				
- Суммы к уплате по договорам	3 737 411	2 160 304	0	5 897 715
- Суммы к получению по договорам	(3 615 649)	(2 100 918)	0	(5 716 567)
Средства клиентов	37 028 814	25 000	0	37 053 814
Прочие обязательства	570 060	598 343	505 694	1 674 097
<b>Недисконтированные финансовые обязательства, Итого:</b>	<b>44 837 616</b>	<b>11 433 948</b>	<b>12 643 290</b>	<b>68 914 854</b>
<b>Финансовые обязательства по состоянию на 01.01.2018 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Задолженность перед кредитными организациями	2 457 371	1 652 067	12 320 643	16 430 081
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива:				
- Суммы к уплате по договорам	3 835 716	2 904 446	0	6 740 162
- Суммы к получению по договорам	(3 653 523)	(2 829 651)	0	(6 483 174)
Средства клиентов	19 295 848	43 868	0	19 339 716
Прочие обязательства	188 691	446 008	600 559	1 235 257
<b>Недисконтированные финансовые обязательства, Итого:</b>	<b>22 124 103</b>	<b>2 216 738</b>	<b>12 921 202</b>	<b>37 262 043</b>

*Операционный риск и нефинансовые риски*

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате неадекватности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Поскольку события операционного, репутационного, правового, регуляторного риска нередко имеют одни и те же источники, сходные формы проявления и последствия, в том числе - влияние на прочие виды рисков (ликвидности, кредитного, валютного и др.), процедуры управления ими тесно взаимосвязаны. Неперечисленные элементы процедур управления относятся, помимо операционного, также и к указанным нефинансовым рискам. Данный подход, с учетом масштабов и специфики деятельности Банка, позволяет оптимизировать процедуры управления рисками, охватив максимальное количество факторов риска с учетом их действия. Под нефинансовыми рисками понимаются следующие риски:

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе - при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Регуляторный (комплаенс) риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоответствия законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Банк подходит к управлению операционным и нефинансовыми рисками максимально консервативно, стараясь не допустить убытков, нарушения законодательства и требований внутрибанковской документации, а также поддерживать на высоком уровне свою деловую репутацию.

Операционные (и прочие нефинансовые) риски в банковских продуктах и сделках идентифицируются в соответствии с Методикой выявления значимых рисков с указанной в ней периодичностью: в текущем режиме, непрерывно.

В целях оценки операционного риска Банк применяет методы оценки операционного риска, предусмотренные Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-II (до 06.12.2018 Положение Банка России от 03.11.2009 N 346-II). Капитал на покрытие операционного риска выделяется в рамках 1-ого компонента и рассчитывается с использованием регуляторного подхода. Отдельная количественная оценка нефинансовых рисков не предусмотрена. Факторы влияния нефинансовых рисков могут учитываться при оценке финансовых рисков (в соответствии с внутрибанковскими методиками оценки отдельных видов рисков). Для оценки капитала, необходимого для их покрытия, Банк использует внутреннюю методологию оценки, результатом применения которой является выделение буфера капитала в рамках 2-ого компонента.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет (тыс. рублей):

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>Операционный риск, всего, в т.ч.:</b>	<b>298 208</b>	<b>274 089</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:		
чистые процентные доходы	1 889 822	1 894 838
чистые непроцентные доходы	1 730 154	1 763 593
	159 668	131 245

Методы, применяемые Банком в целях ограничения операционного (и иных нефинансовых) рисков, включают систему мер, направленных на снижение вероятности наступления событий риска и величины убытка. Методы и способы минимизации операционного (и иных нефинансовых) рисков многообразны, разрабатываются Банком по всем источникам риска и включают: меры информационно-технологической безопасности, меры минимизации кадровых рисков, связанных с недостатком квалификации персонала или его количества, ошибками и нарушениями со стороны сотрудников банка, меры по недопущению нарушений законодательства, конфликта интересов, случаев комплаенс-рисков, внешних событий, связанных с противоправными или ошибочными действиями контрагентов Банка или третьих лиц (в т.ч. легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), событиями техногенного и природного характера, а так же меры по управлению деловой репутацией Банка.

Банк производит мониторинг при помощи системы индикаторов операционных (и иных нефинансовых) рисков 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 операциями, применяет принцип «четырёх глаз».

**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.

#### 10.1.5. Информация об управлении капиталом

Банк устанавливает методы и процедуры управления капиталом в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) с целью сохранения устойчивого финансового состояния, контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком, поддержания рентабельности бизнеса при условии соблюдения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.

Методы и процедуры управления капиталом включают определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределение капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности, систему контроля за достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам.

Основой для определения и распределения капитала Банка является склонность к риску.

Склонность к риску в количественном и качественном выражении определяется Стратегией управления рисками и капиталом Банка и утверждается Советом Директоров.

Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - имеющегося капитала ВПОДК) определяется в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала.

Плановые показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяются в соответствии с Положением Банка России № 646-П (до 28.09.2018 N 395-П), Инструкцией Банка России N 180-И.

Плановые показатели регулятивной достаточности капитала устанавливаются Банком на уровне, превышающем минимально допустимые значения, что отражает консервативный подход Банка к управлению рисками и капиталом.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее - необходимого капитала ВПОДК), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Методика оценки достаточности капитала устанавливает процедуры соотношения совокупного объема необходимого Банку капитала ВПОДК и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала ВПОДК. Количественные параметры методики позволяют Банку также соблюдать обязательные нормативы, установленные Банком России.

Оценка достаточности капитала ВПОДК определяется путем расчета показателя «Плановый уровень достаточности капитала ВПОДК», определяемого как соотношение имеющегося и необходимого капиталов ВПОДК в процентах.

Количественное значение планового уровня достаточности капитала ВПОДК, утверждается Советом Директоров.

Фактический уровень достаточности капитала рассчитывается как соотношение имеющегося в распоряжении банка капитала ВПОДК, и необходимого Банку капитала ВПОДК по их фактическим значениям.

В целях оценки планового совокупного объема необходимого капитала ВПОДК Банк применяет Методику определения размера капитала, необходимого для покрытия совокупных требований в отношении всех значимых рисков.

Банк рассчитывает требования к покрытию с использованием количественных методов для следующих видов риска: кредитный, валютный, операционный, процентный (банковской книги) риски, риск ликвидности и риск концентрации. Капитал на покрытие значимых рисков выделяется в соответствии с регуляторным подходом в рамках 1-ого компонента в случае, если такой подход покрывает все факторы риска. Это применимо к основной величине кредитного (включая кредитный риск контрагента), рыночного, операционного рисков, капитал на покрытие которых рассчитывается с применением методологии Банка России, применяемых для расчета норматива достаточности капитала П.0.

В рамках 2-ого компонента капитал выделяется в отношении тех значимых рисков, по которым не предусмотрен регуляторный подход, или регуляторный подход не учитывает все факторы данных рисков. Это применяется по отношению к риску концентрации, процентному риску, остаточному кредитному риску, риску ликвидности. Также в рамках 2-ого компонента выделяется буфер капитала на покрытие прочих рисков, которым подвержен Банк, не признанных значимыми (в том числе нефинансовые риски). Величина капитала определяется на основе внутренних методик.

Банк также выделяет стрессовый буфер капитала (компонент 2b), который учитывается в составе экономического капитала.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (нормативного капитала и капитала ВПОДК) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков и всем подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Для значимых рисков, в отношении которых определяются количественные требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Для значимых рисков, в отношении которых количественные требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и предоставляются в порядке, установленном Стратегией управления рисками и капиталом Банка, Совету Директоров, Президенту, Правлению Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также подразделениям, связанным с управлением принятыми рисками.

## 11. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

Банк рассматривает в качестве связанных сторон материнскую компанию Мидзухо Банк, Лимитед (Япония), ее дочерние компании, управленческий персонал Банка, а также инсайдеров Банка. В 2018 году Банком не заключались сделки со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность. Никаких существенных изменений в структуре со связанными сторонами за отчетный период не происходило, задолженность связанных с Банком сторон не списывалась.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами приводится в следующей таблице (тыс. рублей):

Наименование статей	2018 год			2017 год		
	Материнская компания	Физические лица (ключевой управленческий персонал)	Дочерние компании материнской компании	Материнская компания	Физические лица (ключевой управленческий персонал)	Дочерние компании материнской компании
<b>Расшифровка актива баланса</b>						
Корреспондентские счета	769 415	0	514	746 630	0	594
Размещенные депозиты	1 797 364	0	0	1 933 973	0	0
Производные финансовые инструменты	174 878	0	0	1	0	0
Прочие активы	1 812	0	0	589	0	0
Внебалансовые требования по гарантиям	71 513 346	0	0	48 554 025	0	0
<b>Расшифровка пассива баланса</b>						
Срочные депозиты на конец периода с учетом начисленных процентов	30 183 437	0	3 411	16 415 860	3 361	10 232
Производные финансовые инструменты	14 183	0	0	256 988	0	0
Прочие пассивы	118	0	0	118	0	0
Начисленная комиссия по гарантиям	22 140	0	0	11 450	0	0
<b>Расшифровка доходов/расходов</b>						
Процентные доходы по текущим счетам депозитам "овернайт" и срочным депозитам	26 108	0	0	11 542	0	0
Процентные расходы по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(844 838)	0	(722)	(298 401)	0	(114 869)
Комиссии, полученные по расчетным операциям	2	0	0	1	0	0
Комиссии, уплаченные по расчетным операциям	(2 190)	0	0	(3 001)	0	0
Уплаченная комиссия по полученным гарантиям	(105 118)	0	0	(49 981)	0	0
Результат от операций с иностранной валютой	540 424	0	0	(495 594)	0	0
Прочие операционные доходы (расходы)	0	0	0	0	0	0

Контрактная процентная ставка по привлеченным депозитам составила в процентах:

	01.01.2019г.		01.01.2018г.	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
Рубли РФ	5,78-11,05565	0	6,75 - 11,0556	0,5
Японская йена	0,01	0	0,0111	0
Доллары США	1,4778-2,845	0	1,48 - 1,86	0
Евро	0,01-0,2389	0	0,0111 - 0,2389	0

В течение 2018 и 2017 годов Банком не заключались сделки, в совершении которых имелась заинтересованность.

К основному управленческому персоналу Банк относит Правление Банка и Совет директоров Банка.

По состоянию на 01 января 2019 г. состав Совета директоров Банка :

1. Нагамицэ Хироси - Председатель Совета
2. Ямамото Цutomу
3. Ивасэ Масамити
4. Оиси Кендзиро
5. Тода Синсукэ

Состав Правления Банка:

1. Ивасё Масамити – Председатель Правления, Президент Банка
2. Малышев Александр Павлович
3. Мацуо Кэн
4. Натрикеева Наталья Викторовна

Выплаты (вознаграждения) членам Совета директоров Банка в 2018 и 2017 годах не осуществлялись.

Информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу (тыс. рублей):

<i>Виды вознаграждений</i>	<i>На конец текущего отчетного периода</i>	<i>На конец предыдущего отчетного периода</i>
<i>Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:</i>	<i>40 137</i>	<i>54 590</i>
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	40 137	54 590
<i>Долгосрочные вознаграждения</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

## 12. Информация о долгосрочных вознаграждениях сотрудникам

В Банке с 2013 года действует Политика оплаты труда. Целью данной Политики является описание и систематизация оплаты труда и премирования работников Банка. Советом директоров Банка 06 декабря 2018 года утверждена новая редакция Политики.

В целях соблюдения требований трудового законодательства и эффективного управления рисками Политика составлена в соответствии с:

- Трудовым кодексом РФ;
- Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда»;
- Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Политика предназначена для обеспечения соблюдения принципов справедливости и конкурентоспособности оплаты труда, усиления связи оплаты труда с личным трудовым вкладом работников и конечными результатами Банка в целом, мотивации работников на достижение целевых параметров развития бизнеса с учетом уровня принимаемых рисков.

Политика ежегодно проходит проверку на предмет соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Не реже одного раза в год Совет Директоров Банка принимает решение о пересмотре или сохранении документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее – фиксированная часть оплаты труда) и компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности (далее – переменная часть оплаты труда) для работников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками. Для всех остальных работников данное решение принимает Правление Банка.

Политика применяется ко всем категориям персонала Банка, состоящим с ним в трудовых отношениях на основании заключенных трудовых договоров.

Источником средств на оплату труда работников является Фонд Оплаты труда (далее – «ФОТ») Банка, в который включаются любые выплаты работникам, в том числе поощрительного, стимулирующего, компенсационного характера и иные виды выплат, предусмотренные трудовым законодательством Российской Федерации, действующими локальными нормативными актами Банка или трудовыми договорами. Ежегодно Совет Директоров Банка утверждает общий ФОТ в процессе утверждения бюджета Банка в качестве части расходов Банка.

Структура вознаграждения работников включает в себя:

- фиксированную часть оплаты труда, которая состоит из базового оклада – гарантированный ежемесячный доход согласно трудовому договору;
- переменную часть оплаты труда, которая состоит из краткосрочных премий, долгосрочных премий и единовременных (разовых) премий;
- компенсации и льготы предоставляемые работникам.

Совет Директоров Банка утверждает порядок определения премиальных выплат для сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, а также контролирует выплату крупных вознаграждений работникам Банка.

Переменная часть оплаты труда направлена на поощрение достижений корпоративных целей Банка и индивидуальных целей работников. В рамках премиальной системы выделяют несколько категорий работников:

- работники, принимающие риски;
- работники, осуществляющие управление рисками;
- иные работники.

В число сотрудников принимающих риски входят члены Правления и голосующие члены Кредитного комитета Банка, начальники департаментов, принимающие решения по существенным условиям банковских транзакций и иных сделок.

В качестве базы для расчета премиальных выплат сотрудникам принимается сумма окладов, полученных за отчетный период.



При определении размера фонда премирования принимается во внимание результат финансовой деятельности Банка, текущие и будущие риски, ожидаемые убытки, а также может учитываться необходимость Банка поддерживать достаточность собственного капитала. Ежегодно Банк производит плановый расчет максимального фонда переменной части оплаты труда

Работникам, принимающим риски, могут выплачиваться долгосрочные (отложенные) премии на основе выполнения количественных КПЭ (ключевой показатель эффективности, позволяющий оценить результаты работы работника), которые учитывают срок получения финансовых результатов деятельности Банка.

В количественных КПЭ для работников, осуществляющих управление рисками оцениваются:

- показатель риска потерь;
- показатель чистого спреда от кредитных операций Спрэд по чистому кредиту;
- отношение доходности кредитных операций к величине капитала.

Выплата переменной части вознаграждения для работников принимающих риски носит отсроченный характер. Фактический размер премии будет зависеть от результатов работы сотрудника и может быть скорректирован в сторону увеличения/уменьшения в зависимости от фактического размера премиального фонда.

В рамках долгосрочного премирования работникам выставляется рейтинг в соответствии с Руководством по управлению эффективностью деятельности. Результат выполнения долгосрочных КПЭ не влияет на размер краткосрочной премии и рейтинг соответственно.

В случае получения негативного финансового результата по Банку в целом и/или по направлению деятельности отсроченное вознаграждение может быть сокращено или отменено по решению Правления Банка/Совета Директоров Банка.

Банк не выплачивает премии в форме акций или иных видов финансовых инструментов, поскольку:

- акции Банка не обращаются на рынке;
- Банк не имеет каких-либо видов финансовых инструментов, привязанных к акциям Банка, доступных для целей оплаты труда.

В отчетном году долгосрочные вознаграждения в Банке не рассматривались и не выплачивались.

### 13. Раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 06 декабря 2017 г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка раскрывается на сайте [www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru).

С годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью также можно ознакомиться в офисе Банка по адресу: 115035, г. Москва, Овчинниковская набережная, дом 20, строение 1.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подписана и утверждена к выпуску от имени Правления Банка.

Вице-президент

Главный бухгалтер

30 апреля 2019 года.



Малышев Александр Ильич

Рожкова Зинаида Александровна

ООО «Эрнст энд Янг»  
Прошито и пронумеровано 66 листа(ов)