

**Пояснительная информация к промежуточной  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Мидзухо Банк (Москва)» на 01 июля 2019 года**

---

**Акционерное общество  
«Мидзухо Банк (Москва)»**

1. Общая информация.....	3
2. Характеристика деятельности АО «Мидзухо Банк (Москва)» и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата .....	3
2.1. Характеристика деятельности АО «Мидзухо Банк (Москва)» .....	3
2.2. Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты .....	3
3. Основа подготовки промежуточной отчетности .....	4
3.1. Методы оценки и учета существенных операций. ....	4
3.2. Изменения учетной политики .....	6
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	7
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806) .....	8
4.1. Структура активов и размещенных средств. ....	8
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты (статья 1, 2, 3 формы 0409806) (тыс. рублей) .....	8
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) .....	8
4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (статья 5 формы 0409806) .....	9
4.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости. ....	10
4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (статья 6 формы 0409806) (тыс. рублей): .....	12
4.1.6. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету. ....	12
4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (статья 11 формы 0409806) (тыс. рублей): .....	13
4.1.8. Прочие активы (статья 13 формы 0409806) (тыс. рублей): .....	13
4.2. Структура привлеченных и собственных средств Банка. ....	14
4.2.1. Средства кредитных организаций (статья 16.1 формы 0409806) (тыс. рублей): .....	14
4.2.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (статья 16.2 формы 0409806), а также вклады физических лиц (статья 16.2.1 формы 0409806) (тыс. рублей): .....	14
4.3. Информация об Уставном капитале (статья 24 формы 0409806) .....	15
4.4. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка (4 раздел формы 0409806) .....	15
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807) .....	16
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов (тыс. рублей): .....	16
5.2. Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены работникам Банка. ....	16
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808) .....	16
7. Управление рисками .....	17
7.1. Краткий обзор системы управления рисками, направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка. ....	17
7.1.1. Принципы построения системы управления рисками .....	17
7.1.2. Система управления рисками .....	18
7.1.3. Органы управления рисками и внутреннего контроля .....	18
7.1.4. Концентрация рисков по отдельным банковским операциям и направлениям .....	19
7.1.5. Информация об управлении капиталом .....	28
8. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами .....	29
9. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	29

## **1. Общая информация**

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 1999г.

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

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 AAA(RU), прогноз «Стабильный».

По состоянию на 01 апреля 2019г. акционерами Банка являются Мидзухо Банк, Лимитед (Япония) (доля в Банке 99,9%) и его дочерний банк Мидзухо Банк Юроп Эн 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.

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Мидзухо Банк (Москва)» (далее – «Банк») по состоянию на 01 июля 2019 года.

Пояснительная информация на промежуточные даты предоставляется в сокращенном формате и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем финансового положения и результатов деятельности Банка и их изменений.

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

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное, за период с 01 января по 30 июня 2019 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.

## **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 зависит 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 - 2019 годах 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.

Структура активов и обязательств Банка не изменилась.

По результатам 1 полугодия 2019 года Банком получен положительный финансовый результат в размере 531 191 тыс. рублей после налогообложения, что на 382 547 тыс. рублей выше показателей 2018 года за аналогичный период.

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 Лтд (Япония), риски по ним снижаются получением в обеспечение части ссуд гарантий материнских компаний и отделений Мидзухо Банк Лтд (Япония).

Неиспользованная прибыль прошлых лет на отчетную дату составляет 5 763 151 тыс. рублей.

### **3. Основа подготовки промежуточной отчетности**

Настоящая пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Банк раскрывает статьи отчетности, по которым выявлено существенное изменение по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом.

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

Сравнительные данные за предыдущие отчетные периоды пересчитаны в соответствии с требованиями действующего законодательства и не соответствуют данным ранее представленным в публикуемой отчетности на соответствующие отчетные даты.

#### **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 (соответствуют критериям признания в качестве 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 обесценение. Периодичность оценки наличия признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение – один раз в год. 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-респондента, 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 и прочей задолженности, приравненной к ссудной. Чистая ссудная задолженность формируется как ссудная задолженность за вычетом созданного резерва на возможные потери по ссудам, с учетом корректировок до величины оценочного резерва.

#### ***Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности***

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.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

В отчетном периоде списания ссуд за счет созданного резерва не проводилось.

#### ***Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки***

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем ссудам прочим финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Оценочный резерв рассчитывается на основе применения модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении вероятности значительного увеличения кредитного риска финансового инструмента с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

#### ***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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.***

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

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым 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.

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

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

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

Денежные средства некредитных организаций учитываются на расчетных, текущих и депозитных счетах без учета наращенных 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.

### ***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 N 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 N 40940, 1 августа 2016 года N 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н и приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IFRS) 13).

### ***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***

Отчетность Банка за отчетный период 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**

Банк внес изменения в Учетную политику на 2019 год, в связи с вступлением в силу с 01.01.2019г. 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 учёта 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 учётом изменений и дополнений);
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта 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 учётом изменений и дополнений);

- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений);
- Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования».

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» на резервы под обесценение финансовых активов и обязательств на 01.01.2019г.:

<i>Финансовые активы:</i>	<i>Резерв по РСБУ</i>	<i>Влияние внедрения МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Резерв под ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты	0	-2 590	-2 590
Ссудная задолженность	-4 237	-49 175	-53 412
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-910	-910
<b>Итого:</b>	<b>-4 237</b>	<b>-52 675</b>	<b>-56 912</b>
<i>Финансовые обязательства:</i>			
Безотзывные обязательства	-51 838	5 161	-46 677
Выданные банковские гарантии	-10 288	10 004	-284
<b>Итого, резерв под ОКУ по финансовым активам:</b>	<b>-62 126</b>	<b>15 165</b>	<b>-46 961</b>
<b>Всего, резерв под ОКУ:</b>	<b>-66 363</b>	<b>-37 510</b>	<b>-103 873</b>

При применении МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» финансовый результат на 01 января 2019 г. составил 852 057 тыс. рублей, вместо 889 567 тыс. рублей без применения стандарта.

Применение стандарта повлияло на следующие статьи, участвующие в расчете финансового результата на начало отчетного года (тыс. рублей):

<i>Наименование статьи отчета по форме 0409807</i>	<i>Номер статьи</i>	<i>Данные без применения МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Влияние внедрения МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Данные с учетом применения МСФО (IFRS) 9</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5	1 657 724	-52 675	1 605 049
Изменение резерва по прочим потерям	18	-20 113	15 165	-4 948

### 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.

#### **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.

Банк определяет 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 проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

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

### 4.1. Структура активов и размещенных средств.

По состоянию на отчетную дату суммарные активы Банка снизились по сравнению с началом года на 5 442 516 тыс. рублей или на 6,4 % и составили 79 064 291 тыс. рублей,

Активы существенно выросли в части чистой ссудной задолженности.

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

	<i>Номер статьи формы 0409806</i>	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на начало отчетного года</i>
Денежные средства	1	20 509	26 512
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	2 716 640	2 565 408
Средства в кредитных организациях всего, из них:	3	867 458	1 192 899
Средства в кредитных организациях РФ	3.1	49 783	160 930
Средства в кредитных организациях иных стран	3.2	817 675	1 031 969
<b>Итого, до создания резерва:</b>		<b>3 604 607</b>	<b>3 784 819</b>
Первоначальный резерв		0	
Влияние применения МСФО (IFRS) 9		-127	-2 590
<b>Итого, резерв под ОКУ:</b>		<b>-127</b>	<b>-2 590</b>
<b>Итого, после создания резервов:</b>		<b>3 604 480</b>	<b>3 604 480</b>

Отчетную дату денежные средства включают в себя остатки наличных денежных средств в кассе Банка в национальной валюте в сумме 7 150 тыс. рублей (01.01.2019г. – 8 447 тыс. рублей) и в иностранной валюте в сумме 13 359 в тыс. рублей в рублевом эквиваленте (01.01.2019г. – 18 065 тыс. рублей).

Статья «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» представлена средствами на корреспондентском счете, средства, размещенные в обязательные резервы в размере 653 937 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 (01.01.2019г. – 43 тыс. рублей), кредитных организациях – нерезидентах в сумме 817 675 тыс. рублей (01.01.2019г. – 1 031 969 тыс. рублей), а также средствами для обеспечения клиринговых обязательств в сумме 49 740 тыс. рублей (01.01.2019г. – 160 887 тыс. рублей).

Средства в кредитных организациях - нерезидентах представлены остатками 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.

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами, с которыми Банк заключает валютные форварды.

Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Форварды, заключаемые Банком, являются поставочными.

Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами.

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

<i>01.07.2019г.</i>	<i>Условная основная сумма</i>		<i>Справедливая стоимость</i>	
	<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>	<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
<b><i>Валютные контракты (тыс. рублей):</i></b>				
Форварды (внутренние контракты)	5 428 751	-5 178 819	173 689	-705
Форварды (иностранные контракты)	5 146 524	-5 388 926	925	-166 741
<b><i>Итого производные активы/обязательства</i></b>	<b><i>10 575 275</i></b>	<b><i>-10 567 745</i></b>	<b><i>174 614</i></b>	<b><i>-167 446</i></b>

  

<i>01.01.2019г.</i>	<i>Условная основная сумма</i>		<i>Справедливая стоимость</i>	
	<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>	<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
<b><i>Валютные контракты (тыс. рублей):</i></b>				
Форварды (внутренние контракты)	5 829 431	-5 965 302	16 112	-166 966
Форварды (иностранные контракты)	5 772 218	-5 626 506	174 878	-14 183
<b><i>Итого производные активы/обязательства</i></b>	<b><i>11 601 649</i></b>	<b><i>-11 591 807</i></b>	<b><i>190 990</i></b>	<b><i>-181 149</i></b>

#### 4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (статья 5 формы 0409806)

Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка составляет 92,9% или 73 422 769 тыс. рублей на отчетную дату по сравнению с 93% по состоянию на 01.01.2019г.

На отчетную дату чистая ссудная задолженность представлена межбанковскими кредитами и депозитами и начисленными процентами по ним в размере 26 330 295 тыс. рублей, что составляет 35,9% от чистой ссудной задолженности (01.01.2019г. – 49 545 868 тыс. рублей или 63,2%) и кредитами, выданными юридическим и физическим лицам в размере 47 092 473 тыс. рублей или 64,1% от чистой ссудной задолженности (01.01.2019г. – 28 805 378 тыс. рублей или 36,7% от чистой ссудной задолженности).

<i>Виды кредитования (тыс. рублей):</i>	<i>01.07.2019 год</i>	<i>01.01.2019г.</i>
Коммерческое кредитование	73 446 943	65 875 642
Синдицированное кредитование	0	12 528 859
Потребительское кредитование	210	156
<b><i>Итого, до создания резерва:</i></b>	<b><i>73 447 153</i></b>	<b><i>78 404 657</i></b>
Первоначальный резерв	-448 534	-4 237
Влияние применения МСФО 9	424 150	-49 175
<b><i>Итого, резерв под ОКУ:</i></b>	<b><i>-24 384</i></b>	<b><i>-53 412</i></b>
<b><i>Итого, после создания резервов:</i></b>	<b><i>73 422 769</i></b>	<b><i>78 351 245</i></b>

  

<i>Размещенные межбанковские кредиты и депозиты (тыс. рублей):</i>	<i>01.07.2019г.</i>	<i>01.01.2019г.</i>
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям сроком до 90 дней	19 584 578	39 015 191
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям сроком свыше 90 дней	6 756 503	10 566 736
<b><i>Итого, до создания резерва:</i></b>	<b><i>26 341 081</i></b>	<b><i>49 581 927</i></b>
Первоначальный резерв	-220 090	0
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	209 304	-36 059
<b><i>Итого, резерв под ОКУ:</i></b>	<b><i>-10 786</i></b>	<b><i>-36 059</i></b>
<b><i>Итого, после создания резервов:</i></b>	<b><i>26 330 295</i></b>	<b><i>49 545 868</i></b>

#### ***Предоставленные кредиты юридическим и физическим лицам***

Чистая ссудная задолженность юридических и физических лиц по сравнению с прошлым годом снизилась на 4 928 476 тыс. рублей или 6,3%. 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, физическим лицам ссуд предоставлены на потребительские цели.

<i>Ссудная задолженность юридических и физических лиц в разрезе видов экономической деятельности (тыс. рублей):</i>	<i>01.07.2019г.</i>			<i>01.01.2019г.</i>
	<i>Оставшийся срок погашения до 90 дней</i>	<i>Оставшийся срок погашения свыше 90 дней</i>	<i>Оставшийся срок погашения до 90 дней</i>	<i>Оставшийся срок погашения свыше 90 дней</i>
Обрабатывающие производства	4 251 364	215 385	53 550	477 002
Производство нефтепродуктов	1 309	1 197 859	2 774	1 319 941
Металлургическое производство	669 051	3 152 260	631 933	3 473 530
Производство машин и оборудования	4 721 901	0	2 612 525	0
Производство транспортных средств и оборудования	206 192	1 891 356	1 172 401	3 000 108
Транспорт и связь	0	0	2 425	3 400
Торговля	11 913 537	4 244 049	2 900 407	5 363 616
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 767 831	4 693 375	146 384	1 185 653
Прочие виды деятельности	4 308 692	2 871 702	2 255 626	4 221 301
Физические лица	0	208	0	155
<b>Итого, до создания резерва:</b>	<b>28 839 877</b>	<b>18 266 194</b>	<b>9 778 025</b>	<b>19 044 706</b>
Первоначальный резерв	-224 787	-3 655	-526	-3 712
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	221 363	-6 518	-2 137	-10 979
<b>Резерв под ОКУ:</b>	<b>-3 424</b>	<b>-10 173</b>	<b>-2 663</b>	<b>-14 691</b>
<b>Итого, после создания резервов:</b>	<b>28 836 453</b>	<b>18 256 021</b>	<b>9 775 362</b>	<b>19 030 015</b>

<i>Ссудная задолженность юридических и физических лиц в разрезе географических зон (тыс. рублей):</i>	<i>01.07.2019г.</i>			<i>01.01.2019г.</i>
	<i>Оставшийся срок погашения до 90 дней</i>	<i>Оставшийся срок погашения свыше 90 дней</i>	<i>Оставшийся срок погашения до 90 дней</i>	<i>Оставшийся срок погашения свыше 90 дней</i>
<b>Россия:</b>	<b>28 637 757</b>	<b>16 122 449</b>	<b>9 774 588</b>	<b>16 986 218</b>
Калининградская область	0	0	0	185
Красноярский край	2 051	3 152 260	1 933	3 473 530
Липецкая область			53 550	0
Москва	18 596 177	10 563 448	5 304 179	9 575 578
Нижегородская область	200 000		110 000	0
Самарская область			16	5 990
Санкт-Петербург	4 310 628	2 106 741	1 132 385	3 471 120
Свердловская область	1 007 000	300 000	560 000	460 000
Тверская область	4721901		2 573 475	0
Ярославская область			39 050	0
<b>Группа развитых стран</b>	<b>2 120</b>	<b>2 143 745</b>	<b>3 437</b>	<b>2 058 488</b>
<b>Итого, до создания резерва:</b>	<b>28 639 877</b>	<b>18 266 194</b>	<b>9 778 025</b>	<b>19 044 706</b>
Первоначальный резерв	-224 787	-3 655	-525	-3 712
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	221 363	-6 518	-2 137	-10 979
<b>Резерв под ОКУ:</b>	<b>-3 424</b>	<b>-10 173</b>	<b>-2 661</b>	<b>-14 691</b>
<b>Итого, после создания резервов:</b>	<b>28 636 453</b>	<b>18 256 021</b>	<b>9 775 364</b>	<b>19 030 015</b>

#### 4.1.4. 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 - модели 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:

**01.07.2019г.**

<i>Наименование актива (тыс. рублей)</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	174 614	0	<b>174 614</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 001 455	0	0	<b>1 001 455</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства	0	20 509	0	<b>20 509</b>
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	3 370 577	0	<b>3 370 577</b>
Обязательные резервы	0	653 937	0	<b>653 937</b>
Средства в кредитных организациях	0	0	866 195	<b>866 195</b>
Чистая ссудная задолженность	0	0	73 422 036	<b>73 422 036</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	167 446	0	<b>167 446</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	0	0	33 315 415	<b>33 315 415</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	28 109 558	<b>28 109 558</b>

**01.01.2019г.**

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

По состоянию на отчетную дату и на начало отчетного года 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 1 001 455 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату.

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

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

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

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

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

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

#### **4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (статья 6 формы 0409806) (тыс. рублей):**

	01.07.2019г.		01.01.2019г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации федерального займа (ОФЗ)	995 845	995 845	998 590	998 590
Начисленный купонный доход	5 610	5 610	8 628	8 628
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи итого:</b>	<b>1 001 455</b>	<b>1 001 455</b>	<b>1 007 218</b>	<b>1 007 218</b>

В первом полугодия 2019г. 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 27 мая 2020 г. и оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ставка текущего купона 6,4% годовых.

Текущая доходность облигации к погашению составляет 6,7% годовых.

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 имело рейтинг «BBB-» (прогноз – «стабильный»).

По состоянию на отчетную дату объем чистых вложений в ценные бумаги составляет 1,3% от активов. В течение отчетного периода Банк не инвестировал средства в другие ценные бумаги.

#### **4.1.6. 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 отчетную дату Банка не было финансовых активов, зачтенных против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении.

#### **4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (статья 11 формы 0409806) (тыс. рублей):**

Переоценка основных средств на отчетную дату Банком не проводилась.

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

По состоянию отчетную дату величина основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и составляет 22 855 тыс. рублей или 0,03% всех активов Банка (01.01.2019г. – 28 317 тыс. рублей или 0,03% соответственно).

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

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их 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.

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

- № 3-11/А-д от 25.03.2011 с ООО Фирма «ГРАН» срок действия до 30.09.2024 - аренда основного офиса;
- № Д-00109-К от 14.07.2016 с Компанией с ограниченной ответственностью «АДАЛСА ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» срок действия до 31.07.2021 - аренда запасного офиса;
- № ГР-АМ-3-8 от 18.12.2017 с ООО Фирма «ГРАН» 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 01.01.2019г. 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.

#### **4.1.8. Прочие активы (статья 13 формы 0409806) (тыс. рублей):**

Прочие активы по состоянию на отчетную дату составили 111 891 тыс. рублей или 0,1% с составе активов

(01.01.2019г. – 42 541 тыс. рублей или 0,1%). Основное изменение по статье сформировано за счет средств в расчетах с Московской Биржей (107 495 тыс. рублей или 96,1% в составе прочих активов на отчетную дату).

## 4.2. Структура привлеченных и собственных средств Банка.

На отчетную дату обязательства к пассивам Банка составляют 78,1%, величина собственных средств – 21,9%.

На 01.01.2019г. эти данные составляли 80,1% и 19,9% соответственно.

### 4.2.1. Средства кредитных организаций (статья 16.1 формы 0409806) (тыс. рублей):

<i>01.07.2019г.</i>	<i>По требованию</i>	<i>Оставшийся срок погашения до 90 дней</i>	<i>Оставшийся срок погашения свыше 90 дней</i>
Корреспондентские счета	587	0	0
Межбанковские кредиты	0	4 120 000	0
Межбанковские депозиты	0	9 950 506	19 244 322
<b>Итого:</b>	<b>587</b>	<b>14 070 506</b>	<b>19 244 322</b>

  

<i>01.01.2019г.</i>	<i>По требованию</i>	<i>Оставшийся срок погашения до 90 дней</i>	<i>Оставшийся срок погашения свыше 90 дней</i>
Корреспондентские счета	4 954	0	0
Межбанковские кредиты	0	0	0
Межбанковские депозиты	0	6 908 512	23 278 335
<b>Итого:</b>	<b>4 954</b>	<b>6 908 512</b>	<b>23 278 335</b>

Средства, привлеченные от кредитных организаций, на 01.07.2019г. составляют 42,1% от пассивов Банка (на 01.01.2019г. – 35,7% от пассивов Банка).

Средства кредитных организаций состоят из привлеченных межбанковских депозитов, остатков на корреспондентских счетах, а также начисленных по ним процентов. 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 16.2 формы 0409806), а также вклады физических лиц (статья 16.2.1 формы 0409806) (тыс. рублей):

<i>01.07.2019г.</i>	<i>Средства на текущих и расчетных счетах</i>	<i>Депозиты до востребования</i>	<i>Срочные депозиты</i>
Обрабатывающие производства	453 866	0	4 204 775
Производство нефтепродуктов	230 084	0	88 053
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	86 097	0	0
Металлургическое производство	12 764	0	0
Производство машин и оборудования	1 649 730	0	30 010
Производство транспортных средств и оборудования	129 996	0	5 138 891
Строительство	43 541	0	66 151
Транспорт и связь	182 479	0	20 646
Торговля	2 511 915	0	10 279 915
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	141 516	0	1 294 803
Прочие виды деятельности	406 880	0	1 042 905
Физические лица и индивидуальные предприниматели	82 911	11 630	0
<b>Итого:</b>	<b>5 931 779</b>	<b>11 630</b>	<b>22 166 149</b>

  

<i>01.01.2019г.</i>	<i>Средства на текущих и расчетных счетах</i>	<i>Депозиты до востребования</i>	<i>Срочные депозиты</i>
Обрабатывающие производства	396 912	0	3 974 189
Производство нефтепродуктов	21 435	0	249 596
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	113 572	0	0
Металлургическое производство	17 965	0	0
Производство машин и оборудования	160 169	0	176 107
Производство транспортных средств и оборудования	160 604	0	8 286 340
Строительство	5 671	0	38 977
Транспорт и связь	45 296	0	159 822
Торговля	1 846 375	0	16 813 957
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40 963	0	1 282 936
Прочие виды деятельности	1 680 310	0	1 568 609

Физические лица	72 896	12 680	0
<b>Итого:</b>	<b>4 562 168</b>	<b>12 680</b>	<b>32 550 533</b>

Привлеченные средства от юридических лиц и физических лиц, с учетом начисленных процентов по ним, составляют – 28 109 558 тыс. рублей или 35,6% пассивов Банка на отчетную дату (на 01.01.2019г. – 37 125 381 тыс. рублей или 43,9% пассивов Банка).

В структуре привлеченных средств около 5 943 407 тыс. рублей или 21,1% занимают средства до востребования и остатки на расчетных и текущих счетах клиентов. Остальные 22 166 149 тыс. рублей или 78,9% привлеченных средств относятся к срочным депозитам (на 01.01.2019г. – 4 574 849 тыс. рублей или 12,3% и 32 550 533 тыс. рублей или 87,7% соответственно).

Величина привлеченных средств от физических лиц и индивидуальных предпринимателей незначительна и составляет около в общей сумме привлеченных средств от клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Приоритетным направлением для Банка является проведение операций с корпоративными клиентами.

#### 4.3. Информация об Уставном капитале (статья 24 формы 0409806)

Основным источником собственных средств Банка является уставный капитал. На отчетную дату уставный капитал АО «Мидзухо Банк (Москва)» сформирован в сумме 8 783 336 тыс. рублей, что составляет 11,1% пассивов, на отчетную дату уставный капитал составлял эту же сумму, в течение отчетного периода 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 акции, 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 38, 39 формы 0409806) (тыс. рублей):

		<i>Остаток средств по условным обязательствам</i>	
		<i>01.0.2019г.</i>	<i>01.01.2019г.</i>
<b>Неиспользованные кредитные линии всего,</b>		<b>33 436 516</b>	<b>51 174 173</b>
<b>в т.ч. по категориям качества:</b>			
	I	11 816 204	9 430 483
	II	624 478	5 185 255
	III	14 358 567	27 608 100
	IV	615 768	2 926 497
	V	6 021 499	6 023 838
<b>Выданные гарантии всего,</b>		<b>2 132 492</b>	<b>2 187 896</b>
<b>в том числе по категориям качества:</b>			
	I	2 095 284	2 138 902
	II	37 208	0
	III	0	0
	IV	0	48 994
	V	0	0
<b>Итого, до создания резерва:</b>		<b>35 569 008</b>	<b>53 362 069</b>
Первоначальный резерв		-95 722	-62 126
Влияние применения МСФО (IFRS) 9		5 941	15 165
<b>Резерв под ОКУ:</b>		<b>-89 781</b>	<b>-46 961</b>
<b>Итого, после создания резервов:</b>		<b>35 479 227</b>	<b>53 315 108</b>

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.

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.

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) (см. пп. 4.1.2).

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

За отчетный период Банком получен положительный финансовый результат в размере 531 191 тыс. рублей, что на 402 595 тыс. рублей больше по сравнению с результатом аналогичный период прошлого года.

Основным источником прибыли за отчетный период являлись чистые процентные доходы в сумме 865 100 тыс. рублей (388 028 тыс. рублей за соответствующий период прошлого года). При этом процентных доходов получено 2 327 426 тыс. рублей (893 243 тыс. рублей за соответствующий период прошлого года), процентных расходов - в сумме 1 462 326 тыс. рублей (505 215 тыс. рублей за соответствующий период прошлого года).

Основная часть процентных доходов состоит из доходов, полученных от размещения средств в кредитных организациях – 1 242 998 тыс. рублей или 53,4% от всего процентного дохода (580 352 тыс. рублей или 65% от всего процентного дохода в соответствующем периоде прошлого года) и доходов, полученных от предоставления средств корпоративным и частным клиентам 1 053 266 тыс. рублей или 45,3% от всего процентного дохода (312 454 тыс. рублей или 35% от всего процентного дохода в соответствующем периоде прошлого года).

В структуре процентных расходов расходы по привлеченным средствам кредитных организаций и расходы в виде процентов по привлеченным средствам от клиентов (не кредитных организаций) составляют 39,8% и 60,2% соответственно (в соответствующем периоде прошлого года данные показатели составляли 28,2% и 71,8% соответственно).

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

	<i>Всего</i>	<i>Ценные бумаги</i>	<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Выданные гарантии</i>
<b>01.07.2019г.</b>						
Сумма на начало года	78 814	0	4 238	12 450	62 126	0
Изменение	46 378	405	22 037	-3 650	27 322	264
Сумма на отчетную дату	125 192	405	26 275	8 800	89 448	264
<b>01.07.2018г.</b>						
Сумма на начало года	90 392	0	5 743	42 660	6 060	5 743
Изменение	290 053	0	-71	257 797	32 707	-71
Сумма на отчетную дату	380 445	0	5 672	300 457	38 767	5 672

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

	<i>тыс. рублей</i>	
	<i>Размер вознаграждения за 1 полугодие 2019 года</i>	<i>Размер вознаграждения за 1 полугодие 2018 года</i>
Заработная плата и другие расходы на содержание персонала	151 696	138 334
Отчисления по заработной плате	28 944	25 546
Прочие краткосрочные выплаты	5 741	4 684
<b>Итого:</b>	<b>186 381</b>	<b>168 564</b>

## 6. 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 отчетного периода нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) 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:

	<i>01.07.2019 г.</i>	<i>01.01.2019 г.</i>
Основной капитал	16 761 539	15 866 986
Источники дополнительного капитала	104 451	888 631
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	0	0
<b>Итого капитал:</b>	<b>16 865 990</b>	<b>16 755 617</b>

Таблица значений нормативов достаточности капитала:

	<i>01.07.2019 г. %</i>	<i>01.01.2019 г. %</i>
H1.1, норматив достаточности базового капитала Банка	54,5	56,1
H1.2, норматив достаточности основного капитала Банка	54,5	56,1
H1.0, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка	54,8	59,2

Согласно требованиям ЦБ РФ, минимально допустимое значение норматив достаточности капитала установлено в размере 4,5% для норматива H1.1, в размере 6,0% для норматива H1.2, в размере 8,0% для норматива H1.0.

## 7. Управление рисками

### 7.1. 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 высокорискованным операциям и старается избегать сомнительных и рискованных вложений. Подобная политика позволяет существенно снижать риск потери ликвидности и рыночный риск. Концентрация на работе с небольшой продуктовой линейкой позволяет контролировать риск изменения показателей.

В 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.

#### 7.1.1. 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;
- Исключения конфликта интересов при управлении рисками. При управлении банковскими рисками в Банке

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

## 7.1.2. 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.

### 7.1.3. 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 ВПОДК (включая информацию о соблюдении: планового (целевого) уровня капитала, достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровнях рисков и целевой структуры рисков);
- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о значимых рисках:
  - 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).

#### **7.1.4. 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-теста 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 подразделениям, 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-П, Положением ЦБ РФ № 611-П.

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.

**Чистая ссудная задолженность юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности и категорий качества:**

**01.07.2019г.**

*тыс. рублей*

<i>Вид деятельности заемщика</i>	<i>Категория качества заемщика</i>				
	<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>
Металлургическое производство	3 153 967	0	89 964	576 939	0
Обрабатывающие производства	0	147 059	4 319 171	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	1 990 567	5 466 103	0	0
Производство машин и оборудования	0	0	4 721 382	0	0
Производство нефтепродуктов	1 195 911	0	0	0	0
Производство транспортных средств и оборудования	1 896 770	0	0	199 979	0
Прочие виды деятельности	24 332 632	1 997 663	4 015 458	3 163 953	0
Торговля	3 943 179	1 408 612	10 693 315	110 145	0
Транспорт и связь	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>34 522 459</b>	<b>5 543 900</b>	<b>29 305 393</b>	<b>4 051 016</b>	<b>0</b>

**01.01.2019г.**

*тыс. рублей*

<i>Вид деятельности заемщика</i>	<i>Категория качества заемщика</i>				
	<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>
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
Торговля	4 900 064	1 962 908	1 395 000	0	0
Транспорт и связь	0	0	5 800	0	0
<b>Итого:</b>	<b>11 831 154</b>	<b>3 206 912</b>	<b>8 782 466</b>	<b>4 926 228</b>	<b>0</b>

#### **Реструктурированная ссудная задолженность юридических лиц (тыс. рублей):**

Общая величина реструктурированной ссудной задолженности лиц по состоянию на отчетную дату составила 15 918 739 тыс. рублей или 20,1% в объеме активов Банка (на 01 января 2019 г. – 7 323 338 тыс. рублей или 8,7% 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 обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

#### **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-И 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 показателей 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.

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 и 1 квартале 2019 года 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:

						тыс. рублей
Наименование статьи	Россия	Страны "Группы развитых стран"	Япония	Другие страны	Данные на отчетную дату	
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	20 509	0	0	0	20 509	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 370 577	0	0	0	3 370 577	
Средства в кредитных организациях	49 783	352 917	463 370	1 261	867 331	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 688	0	925	0	174 614	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	69 823 296	2 141 884	1 457 590	0	73 422 769	
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 001 455	0	0	0	1 001 455	
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	
Требования по текущему налогу на прибыль	38 089	0	0	0	38 089	
Отложенный налоговый актив	34 201	0	0	0	34 201	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22 855	0	0	0	22 855	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	
Прочие активы	109 914	0	1 977	0	111 891	
<b>Всего активов:</b>	<b>74 644 367</b>	<b>2 494 801</b>	<b>1 923 862</b>	<b>1 261</b>	<b>79 064 291</b>	

<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 714 024	33 088	29 677 861	0	61 424 973
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	705	0	166 741	0	167 446
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	30 430	0	26 397	0	56 827
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	90 686	0	230	0	90 916
<b>Всего обязательств:</b>	<b>31 835 845</b>	<b>33 088</b>	<b>29 871 229</b>	<b>0</b>	<b>61 740 162</b>
<b>Чистая позиция:</b>	<b>42 808 523</b>	<b>2 461 713</b>	<b>-27 947 367</b>	<b>1 261</b>	<b>17 324 128</b>

<b>01.01.2019г.</b>					<b>тыс. рублей</b>
<b>Наименование статьи</b>	<b>Россия</b>	<b>Страны "Группы развитых стран"</b>	<b>Япония</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>
<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	262 041	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, оцениваемая по амортизированной стоимости	74 540 198	2 061 909	1 798 313	0	78 400 420
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 007 218	0	0	0	1 007 218
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	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	41 785	0	756	0	42 541
<b>Всего активов:</b>	<b>79 438 981</b>	<b>2 323 951</b>	<b>2 743 361</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 клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 661 472	107 394	30 548 316		67 317 182
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	21 601	0	22 258	0	43 859
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	62 127	0	0	0	62 127
<b>Всего обязательств:</b>	<b>37 025 061</b>	<b>107 394</b>	<b>30 584 756</b>	<b>0</b>	<b>67 717 212</b>
<b>Чистая позиция:</b>	<b>42 413 921</b>	<b>2 216 556</b>	<b>-27 841 395</b>	<b>514</b>	<b>16 789 595</b>

#### **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 отчетную дату в отношении рыночного риска составляет 29 760 тыс. рублей, на 1 января 2019 года данная величина составляла 35 828 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:

Банк не раскрывает информацию об изменениях курса иностранных валют, в которых сумма размещенных средств на отчетную дату незначительна.

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:

01.07.2019г.

Наименование статьи	Рубли РФ	Китайские Юани	Казахстанские тенге	Доллары США	Евро	Японская йена	Фунты стерлингов	тыс. рублей Данные на отчетную дату
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	7 150	0	0	5 791	3 956	3 612	0	20 509
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 370 577	0	0	0	0	0	0	3 370 577
Средства в кредитных организациях	36 884	1 261	31	180 076	184 361	463 370	1 347	867 331
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174 614	0	0	0	0	0	0	174 614
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	55 430 448	0	0	10 317 714	6 156 193	1 518 415	0	73 422 769
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 001 455	0	0	0	0	0	0	1 001 455
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	38 089	0	0	0	0	0	0	38 089
Отложенный налоговый актив	34 201	0	0	0	0	0	0	34 201
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22 855	0	0	0	0	0	0	22 855
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	4 396	0	0	0	107 495	0	0	111 891
<b>Всего активов:</b>	<b>60 120 669</b>	<b>1 261</b>	<b>31</b>	<b>10 503 581</b>	<b>6 452 005</b>	<b>1 985 396</b>	<b>1 347</b>	<b>79 064 291</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 506 897	0	0	10 491 059	6 433 497	1 993 516	4	61 424 973
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 446	0	0	0	0	0	0	167 446
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	45 841	0	0	1 600	9 248	139	0	56 827
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	90 916	0	0	0	0	0	0	90 916
<b>Всего обязательств:</b>	<b>42 811 100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 492 659</b>	<b>6 442 745</b>	<b>1 993 655</b>	<b>4</b>	<b>61 740 162</b>
<b>Чистая позиция:</b>	<b>17 309 569</b>	<b>1 261</b>	<b>31</b>	<b>10 923</b>	<b>9 261</b>	<b>-8 259</b>	<b>1 344</b>	<b>17 324 129</b>
<b>01.01.2019г.</b>								<i>тыс. рублей</i>
<i>Наименование статьи</i>	<i>Рубли РФ</i>	<i>Китайские Юани</i>	<i>Казахстанские тенге</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>	<b>810</b>	<b>156</b>		<b>840</b>	<b>978</b>	<b>392</b>	<b>826</b>	
Денежные средства	8 446	0	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	0	3 551 662
Средства в кредитных организациях	146 627	514	0	80 466	192 536	769 415	3 341	1 192 899
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	190 990	0	0	0	0	0	0	190 990
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	58 768 532	0	0	9 696 433	8 517 597	1 417 858	0	78 400 420
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 007 218	0	0	0	0	0	0	1 007 218
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	66 248	0	0	0	0	0	0	66 248
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 317	0	0	0	0	0	0	28 317
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	42 535	0	0	0	6	0	0	42 541
<b>Всего активов</b>	<b>63 810 575</b>	<b>514</b>	<b>0</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 Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	46 598 292	0	0	9 807 402	8 714 886	2 196 597	5	67 317 182
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 149	0	0	0	0	0	0	181 149
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	112 895	0	0	0	0	0	0	112 895
Прочие обязательства	31 853	0	0	733	11 119	154	0	43 859
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	62 127	0	0	0	0	0	0	62 127



<i>Всего обязательств</i>	<i>46 986 315</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>9 808 135</i>	<i>8 726 005</i>	<i>2 196 751</i>	<i>5</i>	<i>67 717 212</i>
<i>Чистая позиция</i>	<i>16 824 260</i>	<i>514</i>	<i>0</i>	<i>-21 993</i>	<i>-12 088</i>	<i>-4 433</i>	<i>3 336</i>	<i>16 789 595</i>

### **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 «Мидзухо Банк (Москва)» и Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4212-V.

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.

### **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 использоваться 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 в 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 отчетную дату установленные пороговые значения для нормативов ликвидности составляют: Н2 - 30%, Н3 – 60%, Н4 -108%.

Установлены лимиты на показатели 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 ВПОДК по риску ликвидности включает следующие виды отчетов:

- о результатах выполнения ВПОДК 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:

01.07.2019г.

01.07.2019г.							тыс. рублей
Наименование статьи	дв 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 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	20 509	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 370 577	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	867 331	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	226	65 573	78 054	30 761	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 745 438	19 974 106	7 691 543	2 770 233	1 750 604	2 897 663	17 593 182

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	5 611	0	995 844	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	13 042	0	289 847	9	0	0	0
<b>Всего активов</b>	<b>25 017 123</b>	<b>20 039 679</b>	<b>8 059 444</b>	<b>2 806 614</b>	<b>1 750 604</b>	<b>3 893 507</b>	<b>17 593 182</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 725 031	20 402 195	7 102 446	2 977 923	1 192 464	1 661 196	15 363 718
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218	64 511	74 388	28 329	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	44 669	1 720	1 297	595	0	7 312	1 234
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	90 916	0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств:</b>	<b>12 860 834</b>	<b>20 468 426</b>	<b>7 178 131</b>	<b>3 006 847</b>	<b>1 192 464</b>	<b>1 668 508</b>	<b>15 364 952</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	31 894 786	10 000	250 000	20 000	1 037 208	2 150 000	207 014
<b>Чистая позиция:</b>	<b>-19 738 498</b>	<b>-438 747</b>	<b>631 312</b>	<b>-220 233</b>	<b>-479 068</b>	<b>74 999</b>	<b>2 021 216</b>

01.01.2019г.

тыс. рублей

Наименование статьи	дв 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, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	39 539 180	9 253 511	4 499 666	5 075 829	2 211 974	17 820 260
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	1 007 218	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	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	1 143	28 356	0	0	0
<b>Всего активов</b>	<b>4 784 115</b>	<b>39 602 798</b>	<b>9 320 187</b>	<b>5 595 372</b>	<b>5 077 535</b>	<b>2 211 974</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 клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 459 741	33 496 216	6 057 549	3 545 390	4 984 144	1 110 298	13 663 843
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	61 011	60 751	57 761	1 625	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>8 988 167</b>	<b>67 171 392</b>	<b>12 272 570</b>	<b>7 175 533</b>	<b>10 007 995</b>	<b>2 220 741</b>	<b>27 327 685</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	48 971 490	13 908	1 193 198	2 356 300	275 000	20 000	205 699
<b>Чистая позиция:</b>	<b>-53 175 542</b>	<b>-27 582 503</b>	<b>-4 145 582</b>	<b>-3 936 460</b>	<b>-5 205 460</b>	<b>-28 767</b>	<b>-9 713 124</b>

#### Операционный риск и нефинансовые риски

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности 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. Нижеперечисленные 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 несоблюдения 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-П (до 06.12.2018 Положение Банка России от 03.11.2009 N 346-П). 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.

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.

#### **7.1.5. 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 соотнесения 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 N1.0.

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.

## **8. 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 отчетном периоде 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	01.07.2019 г.			01.01.2019 г.		
	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	463 473	0	1 261	769 415	0	514
Производные финансовые инструменты	925	0	0	174 878	0	0
Размещенные депозиты с учетом начисленных процентов	1 457 911	0	0	1 798 313	0	0
Прочие активы	1 977	0	0	756	0	0
Внебалансовые требования по гарантиям	77 522 861	0	0	71 513 346	0	0
<b>Расшифровка пассива баланса</b>						
Срочные депозиты на конец периода с учетом начисленных процентов	29 189 763	0	0	30 183 437	0	3 411
Производные финансовые инструменты	166 741	0	0	14 183	0	0
Прочие пассивы	118	0	0	19 926	0	0

В течение отчетного периода Банком не заключались сделки, в совершении которых имелась заинтересованность.

К основному управленческому персоналу Банк относит Правление Банка и Совет директоров Банка. Выплаты (вознаграждение) членам Совета директоров Банка в отчетном периоде и в 2018 году не осуществлялись.

## 9. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 г. №4683-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка раскрывается на сайте [www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru).

Вице-президент

Малышев Александр Ильич

И.о. главного бухгалтера

Носкова Е.Д.

09 августа 2019 года.

