

Аудиторское заключение независимого аудитора  
о финансовой отчетности

**АО «Мидзухо Банк (Москва)»**

за 2016 год

*Апрель 2017 г.*

**Аудиторское заключение независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
АО «Мидзухо Банк (Москва)»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Обязательные резервы в ЦБ РФ	26
7. Средства в кредитных организациях	27
8. Кредиты клиентам	27
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29
10. Основные средства	31
11. Налогообложение	31
12. Производные финансовые инструменты	33
13. Средства кредитных организаций	33
14. Средства клиентов	34
15. Капитал	35
16. Договорные и условные обязательства	36
17. Чистые комиссионные расходы	38
18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	38
19. Управление рисками	38
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
21. Взаимозачет финансовых инструментов	53
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств	54
23. Операции со связанными сторонами	54
24. Достаточность капитала	56
25. События после отчетной даты	56

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

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

### **Заключение о финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Мидзухо Банк (Москва)» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство АО «Мидзухо Банк (Москва)» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

### **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Мидзухо Банк (Москва)» по состоянию на 31 декабря 2016 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство АО «Мидзухо Банк (Москва)» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита, финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления Советом Директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### **Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

### **Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных, процентных, стратегических, правовых, регуляторных рисков, рисков концентрации, рисков потери деловой репутации и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным, процентным, стратегическим, правовым, регуляторным рискам, рискам концентрации, рискам потери деловой репутации и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными, процентными, стратегическими, правовыми, регуляторными рисками, рисками концентрации, рисками потери деловой репутации и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета Директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



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

27 апреля 2017 г.

**Сведения об аудируемом лице**

Наименование: АО «Мидзухо Банк (Москва)»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 октября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700317028.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Овчинниковская наб., д. 20, стр. 1.

**Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.