

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Мидзухо Банк (Москва)» на 01 октября 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(тыс. рублей):	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.....	Ошибка! Закладка не определена.

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 октября 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 октября 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 сентября 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 9 месяцев 2019 года Банком получен положительный финансовый результат в размере 816 238 тыс. рублей после налогообложения, что на 158 216 тыс. рублей выше показателя за аналогичный период 2018 года.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали операции кредитования.

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 6 048 198 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 начисленных процентов за пользование средствами.

Средства клиентов (некредитных организаций)

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

Финансовые активы:	Резерв по РСБУ	Влияние внедрения МСФО (IFRS) 9	Резерв под ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.
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
Итого:	-4 237	-52 675	-56 912
Финансовые обязательства:			
Безотзывные обязательства	-51 838	5 161	-46 677
Выданные банковские гарантии	-10 288	10 004	-284
Итого, резерв под ОКУ по финансовым активам:	-62 126	15 165	-46 961
Всего, резерв под ОКУ:	-66 363	-37 510	-103 873

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):

Наименование статьи отчета по форме 0409807	Номер статьи	Данные без применения МСФО (IFRS) 9	Влияние внедрения МСФО (IFRS) 9	Данные с учетом применения МСФО (IFRS) 9
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 сократились по сравнению с началом года на 186 066 тыс. рублей или на 0,2 % и составили 84 320 741 тыс. рублей,

Существенных изменений по статьям актива Банка не отмечается.

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	26 740	26 512
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	2 523 559	2 565 408
Средства в кредитных организациях всего, из них:	3	645 763	1 192 899
Средства в кредитных организациях РФ		51 089	160 930
Средства в кредитных организациях иных стран		594 674	1 031 969
Итого, до создания резерва:		3 196 062	3 784 819
Первоначальный резерв		-2 917	0
Влияние применения МСФО (IFRS) 9		2 757	-2 590
Итого, резерв под ОКУ:		-160	-2 590
Итого, после создания резервов:		3 195 902	3 782 228

На отчетную дату денежные средства включают в себя остатки наличных денежных средств в кассе Банка в национальной валюте в сумме 8 796 тыс. рублей (01.01.2019г. – 8 447 тыс. рублей) и в иностранной валюте в сумме 17 944 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 732 479 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 594 674 тыс. рублей (01.01.2019г. – 1 031 969 тыс. рублей), а также средствами для обеспечения клиринговых обязательств в сумме 51 046 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>01.10.2019г.</i>	<i>Условная основная сумма</i>		<i>Справедливая стоимость</i>	
	<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>	<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
<i>Валютные контракты (тыс. рублей):</i>				
Форварды (внутренние контракты)	8 969 063	-8 650 596	209 360	-15 136
Форварды (иностранные контракты)	8 635 096	-8 942 991	17 983	-201 970
<i>Итого производные активы/обязательства</i>	<i>17 604 159</i>	<i>-17 593 587</i>	<i>227 343</i>	<i>-217 106</i>

<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>
<i>Валютные контракты (тыс. рублей):</i>				
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
<i>Итого производные активы/обязательства</i>	<i>11 601 649</i>	<i>-11 591 807</i>	<i>190 990</i>	<i>-181 149</i>

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

Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка составляет 93,6% или 78 888 768 тыс. рублей на отчетную дату, по сравнению с 92,8% по состоянию на 01.01.2019г.

На отчетную дату чистая ссудная задолженность представлена межбанковскими кредитами и депозитами и начисленными процентами по ним в размере 37 852 208 тыс. рублей, что составляет 48% от чистой ссудной задолженности (01.01.2019г. – 49 545 868 тыс. рублей или 63,2%) и кредитами, выданными юридическим и физическим лицам в размере 41 036 560 тыс. рублей или 52,0% от чистой ссудной задолженности (01.01.2019 г. – 28 805 378 тыс. рублей или 36,7% от чистой ссудной задолженности).

<i>Виды кредитования (тыс. рублей):</i>	<i>01.10.2019 г.</i>	<i>01.01.2019г.</i>
Коммерческое кредитование	67 676 120	65 875 642
Синдицированное кредитование	11 243 835	12 528 859
Потребительское кредитование	102	156
<i>Итого, до создания резерва:</i>	<i>78 920 057</i>	<i>78 404 657</i>
Первоначальный резерв	-785 133	-4 237
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	753 844	-49 175
<i>Итого, резерв под ОКУ:</i>	<i>-31 289</i>	<i>-53 412</i>
<i>Итого, после создания резервов:</i>	<i>78 888 768</i>	<i>78 351 245</i>

<i>Размещенные межбанковские кредиты и депозиты (тыс. рублей):</i>	<i>01.10.2019г.</i>	<i>01.01.2019г.</i>
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям сроком до 90 дней	29 365 777	39 015 191
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям сроком свыше 90 дней	8 500 000	10 566 736
<i>Итого, до создания резерва:</i>	<i>37 865 777</i>	<i>49 581 927</i>
Первоначальный резерв	-110 000	0
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	96 431	-36 059
<i>Итого, резерв под ОКУ:</i>	<i>-13 569</i>	<i>-36 059</i>
<i>Итого, после создания резервов:</i>	<i>37 852 208</i>	<i>49 545 868</i>

Предоставленные кредиты юридическим и физическим лицам

Чистая ссудная задолженность юридических и физических лиц по сравнению с уровнем начала года возросла на 12 231 183 тыс. рублей или 29,8%. 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>01.10.2019г.</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	715 226	210 959	53 550	477 002
Производство нефтепродуктов	978	1 223 896	2 774	1 319 941
Металлургическое производство	977 363	3 220 780	631 933	3 473 530
Производство машин и оборудования	4 812 171	0	2 612 525	0
Производство транспортных средств и оборудования	547 847	1 932 468	1 172 401	3 000 108
Транспорт и связь	67	18 864	2 425	3 400
Торговля	8 483 163	4 312 353	2 900 407	5 363 616
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 169 873	6 475 750	146 384	1 185 653
Прочие виды деятельности	3 013 397	2 939 023	2 255 626	4 221 301
Физические лица	0	101	0	155
Итого, до создания резерва:	20 720 085	20 334 194	9 778 025	19 044 706
Первоначальный резерв	-628 522	-46 611	-526	-3 712
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	623 085	34 329	-2 137	-10 979
Резерв под ОКУ:	-5 437	-12 282	-2 663	-14 691
Итого, после создания резервов:	20 714 648	20 321 912	9 775 362	19 030 015

<i>Ссудная задолженность юридических и физических лиц в разрезе географических зон (тыс. рублей):</i>	<i>01.10.2019г.</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>
Россия:	20 718 237	18 143 963	9 774 588	16 986 218
Красноярский край	1 889	3 220 780	1 933	3 473 530
Липецкая область	77 060	0	53 550	0
Москва	12 736 465	12 334 789	5 304 179	9 575 578
Московская область	600 000	0	0	0
Нижегородская область	192 000	0	110 000	0
Самарская область	0	0	16	5 990
Санкт-Петербург	838 652	2 158 394	1 132 385	3 471 120
Свердловская область	1 110 000	430 000	560 000	460 000
Тверская область	4 812 171	0	2 573 475	0
Ульяновская область	350 000	0	0	0
Ярославская область	0	0	39 050	0
Группа развитых стран	1 848	2 190 231	3 437	2 058 488
Итого, до создания резерва:	20 720 085	20 334 194	9 778 025	19 044 706
Первоначальный резерв	-628 522	-46 611	-525	-3 712
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	623 085	34 329	-2 137	-10 979
Резерв под ОКУ:	-5 437	-12 282	-2 661	-14 691
Итого, после создания резервов:	20 714 648	20 321 912	9 775 364	19 030 015

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:

01.10.2019г.

<i>Наименование актива/обязательства (тыс. рублей)</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	227 343	0	227 343
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 022 031	0	0	1 022 031
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	0	26 740	0	26 740
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	3 256 038	0	3 256 038
Обязательные резервы	0	732 479	0	732 479
Средства в кредитных организациях	0	0	645 603	645 603
Чистая ссудная задолженность	0	0	78 888 768	78 888 768
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	217 106	0	217 106
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	0	0	29 872 725	29 872 725
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	36 431 654	36 431 654

01.01.2019г.

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

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 1 022 031 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):

	01.10.2019г.		01.01.2019г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 000 290	1 000 290	998 590	998 590
Начисленный купонный доход	21 741	21 741	8 628	8 628
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи итого:	1 022 031	1 022 031	1 007 218	1 007 218

С первого 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 6,04% 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 в 2019 году Министерство финансов Российской Федерации имело рейтинг «BBB-» (прогноз – «позитивный»).

По состоянию на отчетную дату объем чистых вложений в ценные бумаги составляет 1,2% 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 21 459 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>Срок полезного использования</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 153 390 тыс. рублей или 0,2% в 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 (105 474 тыс. рублей или 68,8% в составе прочих активов на отчетную дату).

4.2. Структура привлеченных и собственных средств Банка.

На отчетную дату отношение обязательств Банка к пассивам составляют 79,1%, величина собственных средств – 20,9%.

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>01.10.2019г.</i>	<i>По требованию</i>	<i>Оставшийся срок погашения до 90 дней</i>	<i>Оставшийся срок погашения свыше 90 дней</i>
Корреспондентские счета	7 635	0	0
Межбанковские кредиты	0	0	0
Межбанковские депозиты	0	5 935 284	23 929 806
Итого:	7 635	5 935 284	23 929 806

<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
Итого:	4 954	6 908 512	23 278 335

Средства, привлеченные от кредитных организаций, на 01.10.2019г. составляют 35,4% 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>01.10.2019г.</i>	<i>Средства на текущих и расчетных счетах</i>	<i>Депозиты до востребования</i>	<i>Срочные депозиты</i>
Обрабатывающие производства	252 740	0	12 309 420
Производство нефтепродуктов	389 371	0	0
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	74 404	0	0
Металлургическое производство	11 549	0	0
Производство машин и оборудования	1 635 036	0	75 051
Производство транспортных средств и оборудования	140 841	0	5 802 155
Строительство	66 227	0	306 863
Транспорт и связь	55 879	0	99 111
Торговля	2 415 738	0	10 247 178
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	276 416	0	1 194 907
Прочие виды деятельности	338 141	0	659 186
Физические лица и индивидуальные предприниматели	68 721	12 720	0
Итого:	5 725 062	12 720	30 693 871

<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
Итого:	4 562 168	12 680	32 550 533

Привлеченные средства от юридических лиц и физических лиц, с учетом начисленных процентов по ним, составляют – 36 431 654 тыс. рублей или 43,2% пассивов Банка на отчетную дату (на 01.01.2019г. – 37 125 381 тыс. рублей или 43,9% пассивов Банка).

В структуре привлеченных средств около 5 737 782 тыс. рублей или 15,7% занимают средства до востребования и остатки на расчетных и текущих счетах клиентов. Остальные 30 693 871 тыс. рублей или 84,3% 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 10,4% 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>01.10.2019г.</i>	<i>01.01.2019г.</i>
Неиспользованные кредитные линии всего,		39 520 387	51 174 173
в т.ч. по категориям качества:			
	I	8 007 449	9 430 483
	II	1 140 000	5 185 255
	III	23 454 238	27 608 100
	IV	883 542	2 926 497
	V	6 035 158	6 023 838
Выданные гарантии всего,		3 311 797	2 187 896
в том числе по категориям качества:			
	I	2 993 117	2 138 902
	II	37 208	0
	III	281 472	0
	IV	0	48 994
	V	0	0
Итого, до создания резерва:		42 832 184	53 362 069
Первоначальный резерв		-10 992	-62 126
Влияние применения МСФО (IFRS) 9		10 132	15 165
Резерв под ОКУ:		-860	-46 961
Итого, после создания резервов:		42 831 324	53 315 108

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 816 238 тыс. рублей, что на 158 216 тыс. рублей выше результата аналогичного периода прошлого года.

Основным источником прибыли за отчетный период являлись чистые процентные доходы в сумме 1 304 266 тыс. рублей (1 204 678 тыс. рублей за соответствующий период прошлого года). При этом процентных доходов получено 3 581 043 тыс. рублей (3 051 548 тыс. рублей за соответствующий период прошлого года), процентных расходов - в сумме 2 276 777 тыс. рублей (1 846 870 тыс. рублей за соответствующий период прошлого года).

Основная часть процентных доходов состоит из доходов, полученных от размещения средств в кредитных организациях – 1 817 444 тыс. рублей или 50,8% от всего процентного дохода (1 942 902 тыс. рублей или 63,7% от всего процентного дохода в соответствующем периоде прошлого года) и доходов, полученных от предоставления средств корпоративным и частным клиентам 1 714 288 тыс. рублей или 47,9% от всего процентного дохода (1 108 831 тыс. рублей или 36,3% 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 39,0% и 61,0% соответственно (в соответствующем периоде прошлого года данные показатели составляли 30,2% и 69,8% 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>
01.10.2019г.						
Сумма на начало года	78 814	0	4 238	12 450	62 126	0
Изменение	-15 702	405	28 266	16 893	-61 717	452
Сумма на отчетную дату	63 112	405	32 504	29 343	409	452
01.10.2018г.						
Сумма на начало года	90 392	0	5 743	5 743	42 660	6 060
Изменение	113 166	0	61 827	5 029	10 552	35 759
Сумма на отчетную дату	203 558	0	97 756	10 772	53 212	41 819

5.2. Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены работникам Банка(тыс. рублей):

	<i>Размер вознаграждения за 9 месяцев 2019 года</i>	<i>Размер вознаграждения за 9 месяцев 2018 года</i>
Заработная плата и другие расходы на содержание персонала	211 971	196 474
Отчисления по заработной плате	37 495	33 692
Прочие краткосрочные выплаты	8 618	7 490
Итого:	257 210	237 656

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 Центральный банк Российской Федерации 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>01.10.2019 г.</i>	<i>01.01.2019 г.</i>
Основной капитал	16 761 105	15 866 986
Источники дополнительного капитала	53 007	888 631
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	0	0
Итого капитал:	16 814 112	16 755 617

Таблица значений нормативов достаточности капитала:

	<i>01.10.2019 г. %</i>	<i>01.01.2019 г. %</i>
H1.1, норматив достаточности базового капитала Банка	55,7	56,1
H1.2, норматив достаточности основного капитала Банка	55,7	56,1
H1.0, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка	55,8	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 (тыс.рублей):

01.10.2019г.

<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	3 220 429	0	435 097	539 943	0
Обрабатывающие производства	0	0	924 708	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	8 347 499	0	249 973
Производство машин и оборудования	0	0	4 811 646	0	0
Производство нефтепродуктов	1 220 569	0	0	0	0
Производство транспортных средств и оборудования	1 931 674	0	349 963	191 980	0
Прочие виды деятельности	0	0	2 999 616	2 937 260	0
Торговля	3 865 786	1 044 187	7 653 257	199 825	0
Транспорт и связь	0	0	18 848	0	0
Итого	10 238 458	1 044 187	25 540 634	3 869 008	249 973

01.01.2019г.

<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
Итого:	11 831 154	3 206 912	8 782 466	4 926 228	0

Реструктурированная ссудная задолженность юридических лиц (тыс. рублей):

Общая величина реструктурированной ссудной задолженности лиц по состоянию на отчетную дату составила 21 936 518 тыс. рублей или 26% 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:

01.10.2019г.

<i>Наименование статьи</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны "Группы развитых стран"</i>	<i>Япония</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Данные на отчетную дату</i>
АКТИВЫ					
Денежные средства	26 740	0	0	0	26 740
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 256 038	0	0	0	3 256 038
Средства в кредитных организациях	51 088	400 777	192 743	995	645 603
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209 360	0	17 983	0	227 343
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	75 434 990	2 187 094	1 266 684	0	78 888 768
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 022 031	0	0	0	1 022 031
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	79 369	0	0	0	79 369
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 459	0	0	0	21 459
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	152 371	0	1 019	0	153 390
Всего активов:	80 253 446	2 587 871	1 478 429	995	84 320 741

ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 006 810	19 429	30 261 124	17 016	66 304 379
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 136	0	201 970	0	217 106
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	128 822	0	0	0	128 822
Прочие обязательства	28 010	374	29 133	0	57 517
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 645	0	329	0	1 974
Всего обязательств:	36 180 423	19 803	30 492 556	17 016	66 709 798
Чистая позиция:	44 073 023	2 568 068	-29 014 127	-16 021	17 610 943

01.01.2019г.

Наименование статьи	Россия	Страны "Группы развитых стран"	Япония	Другие страны	Данные на отчетную дату
АКТИВЫ					
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
Всего активов:	79 438 981	2 323 951	2 743 361	514	84 506 807

ПАССИВЫ					
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 по операциям с резидентами офшорных зон	62 127	0	0	0	62 127
Всего обязательств:	37 025 061	107 394	30 584 756	0	67 717 212
Чистая позиция:	42 413 921	2 216 556	-27 841 395	514	16 789 595

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 64 942 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:

01.10.2019г.

Наименование статьи	Рубли РФ	Китайские Юани	Казахстанские тенге	Доллары США	Евро	Японская йена	Фунты стерлингов	Данные на отчетную дату
АКТИВЫ								
Денежные средства	8 796	0	0	10 753	3 627	3 564	0	26 740
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 256 038	0	0	0	0	0	0	3 256 038
Средства в кредитных организациях	38 431	964	31	107 372	304 241	192 743	1 821	645 603
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227 343	0	0	0	0	0	0	227 343
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	61 004 268	0	0	10 387 021	6 042 289	1 455 190	0	78 888 768
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 022 031	0	0	0	0	0	0	1 022 031
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	79 369	0	0	0	0	0	0	79 369
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 459	0	0	0	0	0	0	21 459
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	47 916	0	0	0	105 474	0	0	153 390
Всего активов:	65 705 651	964	31	10 505 145	6 455 631	1 651 497	1 821	84 320 741
ПАССИВЫ								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	47 242 693	983	0	10 879 031	6 481 521	1 700 149	2	66 304 379
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	217 106	0	0	0	0	0	0	217 106
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	128 822	0	0	0	0	0	0	128 822
Прочие обязательства	47 158	0	0	2 291	7 948	120	0	57 517
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 974	0	0	0	0	0	0	1 974
Всего обязательств:	47 637 753	983	0	10 881 322	6 489 469	1 700 269	2	66 709 798
Чистая позиция:	18 067 898	-19	31	-376 177	-33 838	-48 772	1 819	17 610 943
01.01.2019г.								<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>
АКТИВЫ								
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
Всего активов	63 810 575	514	0	9 786 142	8 713 917	2 192 318	3 341	84 506 807
ПАССИВЫ								
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 № 4927-У.

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

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

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

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

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

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

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:

01.10.2019г.

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	тыс. рублей свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства	26 740	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 256 038	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	645 603	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 227	15 755	99 237	65 437	43 687	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 969 546	31 189 742	7 908 805	2 380 430	1 602 964	4 249 352	20 587 929

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	21 741	0	1 000 290	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 активы	153390	0	0	0	0	0	0
Всего активов	15 054 544	31 205 497	8 029 783	2 445 867	2 646 941	4 249 352	20 587 929
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 531 801	19 415 572	8 836 502	5 682 922	626 045	2 794 133	18 417 404
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 863	14 699	95 799	61 786	41 959	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	50 769	4 425	1 393	0	870	0	60
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 974	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств:	10 587 407	19 434 696	8 933 694	5 744 708	668 874	2 794 133	18 417 464
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	39 144 087	0	900 000	37 208	2 625 772	12 000	113 117
Чистая позиция:	-34 676 950	11 770 801	-1 803 911	-3 336 049	-647 705	1 443 219	2 057 348

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
АКТИВЫ							
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 активы	13 042	0	1 143	28 356	0	0	0
Всего активов	4 784 115	39 602 798	9 320 187	5 595 372	5 077 535	2 211 974	17 820 260
ПАССИВЫ							
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 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
Всего обязательств:	8 988 167	67 171 392	12 272 570	7 175 533	10 007 995	2 220 741	27 327 685
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	48 971 490	13 908	1 193 198	2 356 300	275 000	20 000	205 699
Чистая позиция:	-53 175 542	-27 582 503	-4 145 582	-3 936 460	-5 205 460	-28 767	-9 713 124

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 также 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 Н1.0.

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	01.10.2019 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
Расшифровка актива баланса						
Корреспондентские счета	192 786	0	964	769 415	0	514
Производные финансовые инструменты	17 983	0	0	174 878	0	0
Размещенные депозиты с учетом начисленных процентов	1 266 963	0	0	1 798 313	0	0
Прочие активы	1 019	0	0	756	0	0
Внебалансовые требования по гарантиям	76 326 033	0	0	71 513 346	0	0
Расшифровка пассива баланса						
Срочные депозиты на конец периода с учетом начисленных процентов	29 865 090	0	0	30 183 437	0	3 411
Производные финансовые инструменты	201 970	0	0	14 183	0	0
Прочие пассивы	29 133	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

Вице-президент



Малышев Александр Ильич

И.о. главного бухгалтера

Носкова Елена Дмитриевна

12 ноября 2019 года.