

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Мидзухо Банк (Москва)» на 01 апреля 2020 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)	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):	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.	13
4.2.1. Средства кредитных организаций (статья 16.1 формы 0409806):	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):	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	31
8. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.....	32
9. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	33

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 2020 года агентство АКРА подтвердило Банку кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный».

По состоянию на отчетную дату 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.

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

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное, за период с 01 января по 31 марта 2020 года.

С момента составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 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, направленное 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 отчетного периода Банком получен положительный финансовый результат в размере 290 218 тыс. рублей после налогообложения, что на 4 611 тыс. рублей выше показателя за аналогичный период 2019 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 6 201 267 тыс. рублей.

3. Основа подготовки промежуточной отчетности

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года, подготовлена по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

- Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее — Указание № 4927-У);
- Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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.;
 - № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» от 12.11.2018г.
- 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).

Аренда – Банк в качестве арендатора

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. На дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Стоимость актива в форме права пользования списывается на расходы постепенно через амортизацию.

Банк рассчитывает величину первоначальной оценки обязательств по договору аренды на основе дисконтированной стоимости будущих арендных платежей без включения сумм НДС.

Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды должны представлены суммой, которая производит неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде. Периодическая процентная ставка является ставкой дисконтирования.

Банк использует освобождения от общего подхода при краткосрочной аренде и аренды с низкой стоимостью.

Краткосрочная аренда — на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев.

Низкая стоимость – 300 тысяч рублей.

Банк признает арендные платежи по краткосрочной аренде либо по аренде с низкой стоимостью базового актива в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

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

Для переоценки Банк использует текущие биржевые котировки.

Полученный купонный доход признается в составе прибыли.

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

Средства кредитных организаций

Денежные средства кредитных организаций учитываются на корреспондентских и депозитных счетах без учета

наращенных процентов за пользование средствами.

Средства клиентов (некредитных организаций)

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

Собственные средства Банка

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

Производные финансовые инструменты

Кредитная организация определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940, 1 августа 2016 года N 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н и приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IFRS) 13).

Учет вознаграждений работникам

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

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

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

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

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

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

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

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

Налогообложение

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

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

Принцип непрерывности деятельности

Отчетность Банка 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 следующий отчетный 2020 год по учёту договоров аренды, в связи с вступлением в силу с 01.01.2020г. Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», регламентирующее бухгалтерский учет договоров аренды в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее — МСФО (IFRS) 16). Положение № 659-П устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе. В случае, когда Банк является арендатором, на дату начала аренды он должен признать актив в форме права пользования и

обязательство по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16. При определении величины обязательства по аренде арендные платежи подлежат дисконтированию с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды.

Ниже представлен количественный эффект внедрения стандарта с 01 января 2020 г.

тыс. рублей

<i>Наименование</i>	<i>Оценка согласно МСФО (IFRS) 16</i>
Активы в форме права пользования	289 693
Обязательства по аренде	257 934

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 проверки 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 увеличились по сравнению с началом года на 15 361 630 тыс. рублей или на 18 % 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)

	Номер статьи формы 0409806	Данные на отчетную дату	тыс. рублей Данные на начало отчетного года
Денежные средства	1	27 377	18 466
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	1 443 556	1 976 974
Средства в кредитных организациях всего, из них:	3	714 749	860 819
Средства в кредитных организациях РФ		71 727	78 094
Средства в кредитных организациях иных стран		643 022	782 725
Итого, до создания резерва:		2 185 682	2 856 259

На отчетную дату денежные средства включают в себя остатки наличных денежных средств в кассе Банка в национальной валюте в сумме 8 617 тыс. рублей (01.01.2020г. – 7 566 тыс. рублей) и в иностранной валюте в сумме 18 760 тыс. рублей в рублевом эквиваленте (01.01.2020г. – 10 900 тыс. рублей).

Статья «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» представлена средствами на корреспондентском счете, средства, размещенные в обязательные резервы в размере 709 708 тыс. рублей, исключены из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Средства в кредитных организациях – резидентах представлены остатками на корреспондентских счетах в кредитной организации-резиденте в сумме 42 тыс. рублей (01.01.2020г. – 42 тыс. рублей), кредитных организациях – нерезидентах в сумме 643 022 тыс. рублей (01.01.2020г. – 781 466 тыс. рублей), а также средствами для обеспечения клиринговых обязательств в сумме 71 685 тыс. рублей (01.01.2020г. – 78 052 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.3

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.

тыс. рублей

Данные на отчетную дату	Условная основная сумма		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Валютные контракты (тыс. рублей):				
Форварды (внутренние контракты)	3 622 576	-4 173 943	1 643	-597 962
Форварды (иностраннные контракты)	3 969 628	-3 435 756	578 370	-843
Итого производные активы/обязательства	7 592 204	-7 609 699	580 013	-598 805
Данные на начало отчетного года	Условная основная сумма		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Валютные контракты (тыс. рублей):				
Форварды (внутренние контракты)	8 689 010	-8 126 386	502 295	-22

Форварды (иностранные контракты)	8 076 108	-8 626 499	47	-490 696
Итого производные активы/обязательства	16 765 118	-16 752 885	502 342	-490 718

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

Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка составляет 94,4% или 95 179 912 тыс. рублей на отчетную дату, по сравнению с 80 155 962 тыс. рублей или 93,8% по состоянию на 01.01.2020г.

На отчетную дату чистая ссудная задолженность представлена межбанковскими кредитами и депозитами и начисленными процентами по ним в размере 45 445 862 тыс. рублей, что составляет 47,7% от чистой ссудной задолженности (01.01.2020г. – 39 996 672 тыс. рублей или 49,9%) и кредитами, выданными юридическим и физическим лицам в размере 49 734 050 тыс. рублей или 52,3% от чистой ссудной задолженности (01.01.2020 г. – 40 159 290 тыс. рублей или 50,1% от чистой ссудной задолженности).

Виды кредитования (тыс. рублей):	тыс. рублей	
	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Коммерческое кредитование (включая межбанковские кредиты и депозиты)	82 640 344	70 107 250
Синдицированное кредитование	12 578 386	10 074 395
Потребительское кредитование	82	92
Итого, до создания резерва:	95 218 812	80 181 737
Резерв на возможные потери по ссудам	-141 006	-115 888
Корректировка под ОКУ	102 106	90 113
Итого, резерв под ОКУ:	-38 900	-25 775
Итого, после создания резервов:	95 179 912	80 155 962

Размещенные межбанковские кредиты и депозиты (тыс. рублей):	тыс. рублей	
	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям сроком до 90 дней	36 099 676	30 387 499
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям сроком свыше 90 дней	9 370 642	9 622 816
Итого, до создания резерва:	45 470 318	40 010 315
Резерв на возможные потери по ссудам	-10 000	0
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-14 456	-13 638
Итого, резерв под ОКУ:	-24 456	-13 638
Итого, после создания резервов:	45 445 862	39 996 677

Предоставленные кредиты юридическим и физическим лицам

Чистая ссудная задолженность юридических и физических лиц по сравнению с уровнем начала года возросла на 15 023 950 тыс. рублей или 18,7%. 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.

Ссудная задолженность юридических и физических лиц в разрезе видов экономической деятельности (тыс. рублей):	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
Обрабатывающие производства	0	515 150	2 001	477 002
Производство нефтепродуктов	104	1 476 918	219	1 319 941
Металлургическое производство	699 349	4 386 625	596 972	3 473 530
Производство машин и оборудования	5 418 974	22 921	4 656 676	0
Производство транспортных средств и оборудования	141 185	2 631 975	180 437	3 000 108
Транспорт и связь	0	0	65	3 400
Торговля	6 198 686	10 119 066	6 829 149	5 363 616
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	598 947	4 199 277	652 737	1 185 653
Прочие виды деятельности	5 300 599	8 038 636	4 294 231	4 221 301
Физические лица	1	81	1	155
Итого, до создания резерва:	18 357 845	31 390 649	17 212 487	19 044 706
Первоначальный резерв	-126 984	-4 022	-111 819	-3 712
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	124 829	-8 267	109 825	-10 979
Резерв под ОКУ:	-2 155	-12 289	-1 994	-14 691
Итого, после создания резервов:	18 355 690	31 378 360	17 210 493	19 030 015

тыс. рублей

Ссудная задолженность юридических и физических лиц в разрезе географических зон (тыс. рублей):	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
Россия:	18 356 912	28 780 051	17 211 388	20 854 054
Красноярский край	1 773	3 886 625	1 415	3 095 285
Ленинградская область	575	500 000	556	500 000
Липецкая область	0	0	2 001	0
Москва	11 511 404	20 853 380	10 828 940	14 470 763
Нижегородская область	65 956	72 921	75 000	24 584
Самарская область	0	0	0	0
Санкт-Петербург	372 186	2 847 125	246 801	2 273 422
Свердловская область	917 000	370 000	1 300 000	240 000
Тверская область	5 388 018	0	4 656 675	0
Ульяновская область	100 000	250 000	100 000	250 000
Ярославская область	0	0	0	0
Группа развитых стран	933	2 610 598	1 099	2 104 885
Итого, до создания резерва:	18 357 845	31 390 649	17 212 487	22 958 939
Первоначальный резерв	-126 984	-4 022	-111 819	-4 068
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	124 829	-8 267	109 825	-6 075
Резерв под ОКУ:	-2 155	-12 289	-1 994	-10 142
Итого, после создания резервов:	18 355 690	31 378 360	17 210 493	22 948 797

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:

<i>Данные на отчетную дату</i>				<i>тыс. рублей</i>
<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	580 012	0	580 012
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 536 144	0	0	1 536 144
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	0	27 377	0	27 377
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	2 153 264	0	2 153 264
Обязательные резервы	0	709 708	0	709 708
Средства в кредитных организациях	0	0	714 609	714 609
Чистая ссудная задолженность	0	0	95 179 912	95 179 912
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	598 805	0	598 805
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	0	0	34 626 099	34 626 099
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	47 096 725	47 096 725

<i>Данные на начало отчетного года</i>				<i>тыс. рублей</i>
<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	502 342	0	502 342
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 012 461	0	0	1 012 461
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	0	18 466	0	18 466
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	2 695 657	0	2 695 657
Обязательные резервы	0	718 683	0	718 683
Средства в кредитных организациях	0	0	860 819	860 819
Чистая ссудная задолженность	0	0	80 155 962	80 155 962
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	490 718	0	490 718
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	0	0	29 077 175	29 077 175
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	37 897 000	37 897 000

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 1 511 804 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):

	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 511 804	1 511 804	1 006 500	1 006 500
Начисленный купонный доход	24 340	24 340	5 961	5 961
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи итого:	1 536 144	1 536 144	1 012 461	1 012 461

В первом полугодии 2019г. Банк инвестировал средства в облигации федерального займа, которые являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях сроком погашения 27.05.2020г. и оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ставка текущего купона 6,4% годовых.

Текущая доходность облигации к погашению составляет 5,8% годовых.

В первом квартале 2020г. Банк инвестировал средства в облигации федерального займа, которые являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях сроком погашения 18.08.2010г. и оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ставка текущего купона 7,5% годовых.

Текущая доходность облигации к погашению составляет 5,2% 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 1,5% 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 252 370 тыс. рублей или 0,25% всех активов Банка (01.01.2019г. – 40 741 тыс. рублей или 0,05% соответственно). Увеличение данной статьи на 307 366 тыс. рублей обусловлено внедрением с 01. 01.2020г. МСФО 16 «Аренда» (см. пп. 3.1 и 3.2 Раздела 3).

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:

	Срок полезного использования
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.

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 252 370 тыс. рублей или 0,3% в составе активов (01.01.2020г. – 147 923 тыс. рублей или 0,2%). 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 82,1%, величина собственных средств – 17,9%.

На начало отчетного года эти данные составляли 79,2% и 20,8% соответственно.

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

тыс. рублей

<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>По требованию</i>	<i>Оставшийся срок погашения до 90 дней</i>	<i>Оставшийся срок погашения свыше 90 дней</i>
Корреспондентские счета	4 578	0	0
Межбанковские кредиты	0	0	0
Межбанковские депозиты	0	3 439 433	31 182 088
Итого:	4 578	3 439 433	31 182 088

<i>Данные на начало отчетного года</i>	<i>По требованию</i>	<i>Оставшийся срок погашения до 90 дней</i>	<i>Оставшийся срок погашения свыше 90 дней</i>
Корреспондентские счета	1 401	0	0
Межбанковские кредиты	0	0	0
Межбанковские депозиты	0	6 243 988	22 831 786
Итого:	1 401	6 243 988	22 831 786

На отчетную дату средства, привлеченные от кредитных организаций, составляют 34,4% от пассивов Банка (на 01.01.2020г. – 34% 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>Данные на отчетную дату</i>	<i>Средства на текущих и расчетных счетах</i>	<i>Депозиты до востребования</i>	<i>Срочные депозиты</i>
Обрабатывающие производства	693 382	0	702 675
Производство нефтепродуктов	65 504	0	361 763
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	40 260	0	0
Металлургическое производство	14 786	0	0
Производство машин и оборудования	703 035	0	0
Производство транспортных средств и оборудования	26 785	0	14 005 727
Строительство	10 991	0	252 892
Транспорт и связь	89 253	0	72 675
Торговля	2 746 948	0	17 543 020
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	175 441	0	1 360 953
Прочие виды деятельности	436 881	0	7 705 430
Физические лица и индивидуальные предприниматели	72 360	15 964	0
Итого:	5 075 626	15 964	42 005 135

<i>Данные на начало отчетного года</i>	<i>Средства на текущих и расчетных счетах</i>	<i>Депозиты до востребования</i>	<i>Срочные депозиты</i>
Обрабатывающие производства	714 204	0	6 884 983
Производство нефтепродуктов	39 375	0	0
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	72 257	0	18 513
Металлургическое производство	17 095	0	0
Производство машин и оборудования	462 943	0	588 007
Производство транспортных средств и оборудования	163 108	0	5 815 228
Строительство	27 218	0	283 599
Транспорт и связь	47 971	0	182 016
Торговля	1 528 299	0	18 345 462
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	49 597	0	1 560 265
Прочие виды деятельности	457 761	0	551 922
Физические лица и индивидуальные предприниматели	74 834	12 343	0
Итого:	3 654 662	12 343	34 229 995

Привлеченные средства от юридических лиц и физических лиц, с учетом начисленных процентов по ним составляют – 47 096 725 тыс. рублей или 46,7% пассивов Банка на отчетную дату (на 01.01.2020г. – 37 897 000 тыс. рублей или 44,4% пассивов Банка).

В структуре привлеченных средств около 5 091 590 тыс. рублей или 10,8% занимают средства до востребования и

остатки на расчетных и текущих счетах клиентов. Остальные 42 005 134 тыс. рублей или 89,2% привлеченных средств относятся к срочным депозитам (на 01.01.2020г. - 3 667 850 тыс. рублей или 9,7% и 34 229 150 тыс. рублей или 90,3% соответственно).

Величина привлеченных средств от физических лиц и индивидуальных предпринимателей незначительна и составляет около 0,2% 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 8,7% 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>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на начало отчетного года</i>
Неиспользованные кредитные линии всего, в т.ч. по категориям качества:		37 334 293	39 847 869
	I	8 794 110	8 381 215
	II	754 000	754 000
	III	15 188 500	17 149 024
	IV	2 404 813	2 278 960
	V	10 192 869	11 284 670
Выданные гарантии всего, в том числе по категориям качества:		2 689 785	2 670 616
	I	2 224 699	2 503 788
	II	49 921	49 208
	III	415 165	117 620
	IV	0	0
	V	0	0
Итого, до создания резерва:		40 024 078	42 518 485
Первоначальный резерв		-7 128	-6 792
Влияние применения МСФО (IFRS) 9		6 291	5 739
Резерв под ОКУ:		-837	-1 053
Итого, после создания резервов:		40 023 241	42 517 432

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 291 069 тыс. рублей, что на 4 754 тыс. рублей выше результата аналогичного периода прошлого года.

Основным источником прибыли за отчетный период являлись чистые процентные доходы в сумме 413 613 тыс. рублей (420 854 тыс. рублей за сопоставимый отчетный период прошлого года). При этом процентных доходов получено 1 156 127 тыс. рублей (1 177 218 тыс. рублей за сопоставимый отчетный период прошлого года), процентных расходов - в сумме 742 514 тыс. рублей (756 364 тыс. рублей за сопоставимый отчетный период прошлого года), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Основная часть процентных доходов состоит из доходов, полученных от размещения средств в кредитных организациях – 526 138 тыс. рублей или 45,5% от всего процентного дохода (720 864 тыс. рублей или 61,2% от всего процентного дохода в соответствующем периоде прошлого года) и доходов, полученных от предоставления средств корпоративным и частным клиентам 612 199 тыс. рублей или 53% от всего процентного дохода (438 670 тыс. рублей или 37,3% 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 42% и 58% соответственно (в соответствующем периоде прошлого года данные показатели составляли 36,8% и 63% соответственно).

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

	тыс. рублей					
<i>Данные на отчетную дату</i>	<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>
Сумма на начало года	50 571	403	26 135	27 372	(1 391)	(1 948)
Изменение	(3025)	213	14 824	(16 295)	2 021	2 262
Сумма на отчетную дату	53 596	616	40 959	11 077	630	314
<i>Данные за сопоставимый период прошлого года</i>	<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>
Сумма на начало года	79 307	0	4 222	12 958	51 838	10 289
Изменение	2414	910	38 948	(11 889)	(25638)	(9917)
Сумма на отчетную дату	81 721	910	43 170	11 069	26 200	372

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

	тыс. рублей	
	<i>Размер вознаграждения За 1 квартал 2020г.</i>	<i>Размер вознаграждения За 1 квартал 2019г.</i>
Заработная плата и другие расходы на содержание персонала	62 166	60 533
Отчисления по заработной плате	13 298	13 127
Прочие краткосрочные выплаты	3 267	2 520
Итого:	78 731	76 180

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:

	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на начало отчетного года</i>
Основной капитал	16 765 496	16 765 554
Источники дополнительного капитала	1 157 495	873 250
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	0	0
Итого капитал:	17 922 991	17 638 804

Таблица значений нормативов достаточности капитала:

	<i>Данные на отчетную дату %%</i>	<i>Данные на начало отчетного года %%</i>
H1.1, норматив достаточности базового капитала Банка	46,2	51,56
H1.2, норматив достаточности основного капитала Банка	46,2	51,56
H1.0, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка	49,4	54,25

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.

С учетом того, что Банк не сталкивался со случаями дефолта на протяжении последних 10 лет, не имеется достаточного объема данных по дефолтам за прошлые периоды для построения статистической модели. Для расчета ОКУ должны быть использованы Базельские модели Основного Акционера, основанные на типовой документации, предоставленной Основным Акционером Банка.

Модель ВД Основного Акционера вычисляется на основе долгосрочного (на протяжении цикла) среднего значения ВД за один год, с поправкой на погрешность оценки. Для расчета ВД на весь срок действия, совокупная структура срока ВД Основного Акционера на 40 лет используется для расчета пограничной ВД (при условии сохранения действия транзакции в предыдущем периоде). Прогрессивная корректировка осуществляется с использованием процесса стресс-тестирования Основного Акционера для расчета прогрессивного скаляра ВД.

Для моделей ПСД для Основного Акционера следует использовать наилучшую оценку ПСД вместо того ПСД спада (используемую в целях расчета капитала), чтобы удалить из модели консерватизм. Поскольку параметр ПСД был разработан как функция ВД, использующая отношение между фактической вероятностью дефолта и уровнем возмещения при дефолте, прогрессивный параметр ПСД следует за прогрессивным ВД. В то время, как прогрессивный ПСД не связан напрямую с макроэкономическими показателями, важно отметить, что случаи невозврата в Банке за последнее десятилетие связаны не с изменениями в макроэкономической среде, а с изменениями в управлении компанией и ее эффективностью.

Основной Акционер использует регулирующий Коэффициент кредитной конверсии (ККК) A-IRB для оценки 12-месячного РУСД для балансовых и забалансовых продуктов. Для РУСД на весь срок действия, риск потенциальных убытков каждой транзакции оценивается на основании контрактного графика погашения, регулирующего ККК и предположений, действующих относительно новой выданной суммы и возврата новой выданной суммы за каждый год до закрытия транзакции. Поскольку перспективная оценка риска убытков до момента погашения кредита считается прогрессивной, дальнейшая корректировка не требуется.

Поскольку в МСФО 9, параграф 5.5.17 (b), требуется, чтобы ожидаемые кредитные убытки отражали временную стоимость денег, результаты ОКУ на основе ВД, ПСД и РУСД дисконтируются с использованием первоначальных контрактных процентных ставок. Для получения окончательного значения ОКУ по МСФО 9 применяются критерии стадирования, используемые для отделения ссуды Этапа 1 (или финансовых инструментов) от ссуды Этапа 2 и Этапа 3.

Модели вероятности дефолта (ВД) разрабатываются Основным Акционером, согласно требованиям Базельского соглашения о капитале. В соответствии с документацией по модели, ВД – это вероятность того, что должник откажется выплачивать долг в течение одного года. Она оценивается на основе долгосрочной средней для каждого внутреннего рейтинга, регулируется с учетом погрешности оценки для каждого рейтинга ВД. Для оценки ВД используются следующие модели оценки, в том числе:

Модель ВД для корпоративного риска убытков с внутренним рейтингом от А до В;

Модель ВД для корпоративного риска убытков с внутренним рейтингом от С до Е;

Модель ВД для корпоративного риска убытков с внутренним рейтингом от А до В;

Данная модель разработана на основе внутренних и внешних данных.

Триггеры Этапа 3 ОКУ:

-рейтинг на отчетную дату E2R и ниже;

-платежи по кредиту имеют просрочку 90 и более дней;

-случай дефолта по заемщику.

Оценка значительного повышения кредитного риска и критериев стадирования

У Банка имеется процесс оценки кредитного риска, именуемый «Пристальное наблюдение». Процесс мониторинга «Пристальное наблюдение» задействует приведенные далее триггеры и дает возможность руководству Банка осуществлять формальные рекомендованные действия в отношении каждой компании.

Данный процесс мониторинга кредитного риска отмечает компании, подпадающие под любой из 10 следующих критериев:

- (1) Рейтинг D1 или ниже
- (2) Внутреннее или внешнее понижение не менее, чем на 2 ступени
- (3) Цена акции снизилась за год более, чем на 30%
- (4) ПДПНА снизилась за год более, чем на 30%
- (5) Чистый/Операционный убыток
- (6) Соотношение кредитов и депозитов $\geq 120\%$ (только банки)
- (7) Выкуп контрольного пакета акций персоналом / выкуп с помощью долгового финансирования (только банки)
- (8) Финансирование проекта (коэффициент обслуживания долга $< 1,2$)
- (9) Прочие вопросы кредитного риска, поднятые отделом управления рисками
- (10) Прочие вопросы кредитного риска, поднятые кредитным отделом

Основным ограничением этого процесса оценки кредитного риска является то, что в данный процесс мониторинга не включены японские компании, клиенты с риском убытков менее 30 млн. долларов США и финансовые учреждения.

Если компания помечена в список проблемных кредитов Основного Акционера, кредиты будут отнесены к этапу 2, и норма допустимых убытков рассчитывается на уровне ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия.

На основе структуры сроков ВД Банка рейтинги «инвестиционного класса» (для рейтингов A1-B2) считаются

имеющими низкий кредитный риск. Таким образом, Банк будет применять критерий абсолютного качества кредита относительно «финансового инструмента с низким риском дефолта на отчетную дату», предписанный в МСФО 9, параграф 5.5.10 и параграфы 5.5.22 по 5.5.24. Таким образом, если у кредита рейтинг на отчетную дату находится в инвестиционном классе, он будет отнесен к Этапу 1.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга в корреляции с внешними рейтингами:

Классификация клиентов	Кредитный рейтинг	Профиль клиента	Статус по положениям о достаточности капитала	Сопоставимый внешний рейтинг	
Обычные клиенты ¹	A1 -A3	Очень высокая вероятность исполнения обязательств.	Отсутствие дефолта	AAA - A	Инвестиционный класс
	B1-B3	На данный момент проблемы с исполнением обязательств отсутствуют, стабильность в кредитном менеджменте		BBB+/BBB- BBB-	
	C1-C3	На данный момент отсутствуют проблемы с исполнением обязательств и стабильностью в плане управления кредитным риском.		(BB)	Неинвестиционный класс
	D1-D3	В настоящее время проблемы с исполнением обязательств отсутствуют, но сопротивление будущим изменениям условий ведения бизнеса является слабым.		(B)	
Клиенты, требующие особого внимания (I)	E1	Клиенты, которым требуется тщательное наблюдение, например, клиенты, условия ведения бизнеса которых имеют тенденцию к ухудшению или результаты деятельности которых нестабильны; клиенты, имеющие незначительные проблемы с финансовым положением, или имеющие проблемы с финансовым положением, но по которым ожидается улучшение в соответствии с планом.		(CCC или ниже)	
Клиенты, требующие особого внимания (II)	E2	Клиенты, которым требуются особенно пристальное наблюдение, например, клиенты с проблемными условиями кредитования	Отсутствие дефолта	(CCC или ниже)	
Клиенты с жестким управлением	E2R	Клиенты, согласно оценке, имеющие Требования под жестким управлением, в соответствии с Положением 4 Пункта 4 Закона о срочных мерах по восстановлению работы финансовой системы (1998 г., Правила и положения Комиссии по финансовому восстановлению № 2) в условиях риска.	Дефолт		Неинвестиционный класс
Неплатежеспособные клиенты	F1	Клиенты, которые не являются неплатежеспособными, но испытывают трудности с бизнесом в связи с недостаточным прогрессом в исполнении своих планов по развитию бизнеса. Существует высокая вероятность того, что клиент станет неплатежеспособным (включая клиентов, находящихся под постоянной поддержкой финансового учреждения и/или других организаций).			

¹ Условия ведения бизнеса благоприятны и особых проблем в финансовом положении у клиента нет.

Классификация клиентов	Кредитный рейтинг	Профиль клиента	Статус по положениям о достаточности капитала	Сопоставимый внешний рейтинг	
Невосстановимые клиенты	G1	Клиенты, которые в настоящее время не являются юридически или формально банкротами, но испытывающие серьезные трудности с бизнесом, и считается, что у них перспективы для восстановления отсутствуют. Клиент по своей сути является банкротом.			
Неплатёжеспособные клиенты	H1	Клиенты, юридически и формально являющиеся банкротами.			

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

Данные на отчетную дату

тыс. рублей

Вид деятельности заёмщика	Категория качества заемщика				
	I	II	III	IV	V
Металлургическое производство	3 886 201	0	679 874	516 945	0
Обрабатывающие производства	0	0	514 377	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	4 471 673	311 217	0
Производство машин и оборудования	0	53 830	5 387 256	0	0
Производство нефтепродуктов	1 472 893	0	0	0	0
Производство транспортных средств и оборудования	2 331 014	0	349 963	84 986	0
Прочие виды деятельности	0	0	9 598 976	3 653 788	0
Торговля	3 714 510	445 952	10 573 742	431 399	1 099 848
Транспорт и связь	0	0	0	0	0
Итого:	11 404 619	499 782	31 575 861	4 998 334	1 099 848

Данные на начало отчетного года

тыс. рублей

Вид деятельности заёмщика	Категория качества заемщика				
	I	II	III	IV	V
Металлургическое производство	3 096 363	0	54 978	539 942	500 503
Обрабатывающие производства	0	0	418 206	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	238 932	0	4 236 521	257 805	0
Производство машин и оборудования	0	24 562	4 656 168	0	0
Производство нефтепродуктов	1 173 225	0	0	0	0
Производство транспортных средств и оборудования	1 861 843	0	349 963	74 992	0
Прочие виды деятельности	0	0	9 037 288	2 939 729	604 019
Торговля	3 008 597	446 425	5 787 666	834 219	0
Транспорт и связь	0	17 343	0	0	0
Итого:	9 378 960	488 330	24 540 790	4 646 687	1 104 522

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. Ниже представлен анализ кредитного качества заемщиков юридических лиц на основании системы кредитных рейтингов Банка:

Данные на отчетную дату

тыс. рублей

Вид деятельности заёмщика	Кредитный рейтинг заемщика			
	A1-A3	B1-B3	C1-C3	>D1
Металлургическое производство	0	3 886 201	179 927	1 016 891
Обрабатывающие производства	0	514 377	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 221 790	561 100	0	0
Производство машин и оборудования	0	5 387 256	53 830	0
Производство нефтепродуктов	0	0	1 472 893	0
Производство транспортных средств и оборудования	0	2 680 977	0	84 986
Прочие виды деятельности	8 099 137	1 499 840	3 653 788	0
Торговля	1 099 848	6 449 154	8 691 578	24 872
Транспорт и связь	0	0	0	0
Итого	13 420 775	20 978 904	14 052 017	1 126 749

Вид деятельности заёмщика	Кредитный рейтинг заемщика			
	A1-A3	B1-B3	C1-C3	>D1
Металлургическое производство	0	3 096 363	54 978	1 040 445
Обрабатывающие производства	0	418 206	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 480 614	238 932	13 711	0
Производство машин и оборудования	0	4 656 168	24 562	0
Производство нефтепродуктов	0	0	1 173 225	0
Производство транспортных средств и оборудования	0	2 211 806	0	74 992
Прочие виды деятельности	9 037 373	605 033	2 938 715	0
Торговля	0	6 060 843	4 015 979	0
Транспорт и связь	0	0	17 343	0
Итого	13 517 987	17 287 351	8 238 513	1 115 437

Реструктурированная ссудная задолженность юридических лиц:

Общая величина реструктурированной ссудной задолженности лиц по состоянию на отчетную дату составила 34 704 250 тыс. рублей или 34,4% в объеме активов Банка (на 01 января 2020 г. – 23 339 910 тыс. рублей или 27,3% 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 показателях диверсификации (включая индекс Герфиндаля-Гиршмана).

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

Банк проводит стресс-тестирование риска концентрации методом анализа чувствительности.

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:

					тыс. рублей
Наименование статьи	Россия	Страны "Группы развитых стран"	Япония	Другие страны	Данные на отчетную дату
АКТИВЫ					
Денежные средства	27 377	0	0	0	27 377
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 153 264	0	0	0	2 153 264
Средства в кредитных организациях	71 726	245 465	396 062	1 356	714 609
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 642	0	578 370	0	580 012
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	88 089 689	2 607 300	4 482 923	0	95 179 912
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 536 144	0	0	0	1 536 144
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	4 206	0	0	0	4 206
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	348 107	0	0	0	348 107
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	251 069	0	1 301	0	252 370
Всего активов:	92 483 224	2 852 765	5 458 656	1 356	100 796 001
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	46 572 012	19 255	35 000 649	130 908	81 722 824
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	597 962	0	843	0	598 805
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	71 445	0	0	0	71 445
Прочие обязательства	299 612	0	43 791	167	343 570
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 007	0	239	16	2 262
Всего обязательств:	47 543 038	19 255	35 045 522	131 091	82 738 906
Чистая позиция:	44 940 186	2 833 510	-29 586 866	-129 735	18 057 095

					тыс. рублей
Наименование статьи	Россия	Страны "Группы развитых стран"	Япония	Другие страны	Данные на отчетную дату
АКТИВЫ					
Денежные средства	18 466	0	0	0	18 466
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 695 657	0	0	0	2 695 657

Средства в кредитных организациях	78 094	103 435	678 426	864	860 819
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	502 295	0	47	0	502 342
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	77 743 879	2 102 589	309 494	0	80 155 962
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 012 461	0	0	0	1 012 461
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	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40 741	0	0	0	40 741
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	137 153	0	10 770	0	147 923
Всего активов:	82 228 746	2 206 024	998 737	864	85 434 371
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 457 226	9 816	29 497 238	9 894	66 974 175
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	0	490 696	0	490 718
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	102 461	0	0	0	102 461
Отложенное налоговое обязательство	71 445	0	0	0	71 445
Прочие обязательства	13 466	0	13 349	0	26 815
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 649	0	230	0	1 879
Всего обязательств:	37 646 269	9 816	30 001 513	9 894	67 667 493
Чистая позиция:	44 582 477	2 196 208	-29 002 776	-9 030	17 766 878

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 также оценки его влияния на капитал.

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

<i>Данные на отчетную дату</i>								<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	8 617	0	0	10 655	4 033	4 072	0	27 377
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 153 264	0	0	0	0	0	0	2 153 264
Средства в кредитных организациях	56 294	1 323	33	54 855	205 428	396 061	615	714 609
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	580 012	0	0	0	0	0	0	580 012
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	71 962 771	0	0	14 834 064	5 942 132	2 440 945	0	95 179 912
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 536 144	0	0	0	0	0	0	1 536 144
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	4 206	0	0	0	0	0	0	4 206
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	348 107	0	0	0	0	0	0	348 107
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	7 163	0	0	116 599	128 608	0	0	252 370
Всего активов:	76 656 578	1 323	33	15 016 173	6 280 201	2 841 078	615	100 796 001
ПАССИВЫ								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	57 745 647	177	0	14 933 549	6 254 673	2 788 778	1	81 722 824
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	598 805	0	0	0	0	0	0	598 805
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	71 445	0	0	0	0	0	0	71 445
Прочие обязательства	329 122	0	0	6 904	7 331	213	0	343 570
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 263	0	0	0	0	0	0	2 263
Всего обязательств:	58 747 282	177	0	14 940 453	6 262 004	2 788 991	1	82 738 907
Чистая позиция:	17 909 297	1 146	33	75 721	18 197	52 087	614	18 057 094

<i>Данные на начало отчетного года</i>								<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	7 566	0	0	4 392	3 292	3 216	0	18 466

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 695 657	0	0	0	0	0	0	2 695 657
Средства в кредитных организациях	65 612	834	31	55 780	57 865	678 426	2 271	860 819
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	502 342	0	0	0	0	0	0	502 342
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	64 691 303	0	0	8 977 181	4 758 612	1 728 867	0	80 155 962
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 012 461	0	0	0	0	0	0	1 012 461
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	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40 741	0	0	0	0	0	0	40 741
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	33 300	0	0	904	104 011	0	9 709	147 923
Всего активов	69 048 982	834	31	9 038 257	4 923 779	2 410 509	11 980	85 434 371
ПАССИВЫ								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 697 589	103	0	8 987 829	4 908 368	2 380 284	2	66 974 175
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	490 718	0	0	0	0	0	0	490 718
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	102 461	0	0	0	0	0	0	102 461
Отложенное налоговое обязательство	71 445	0	0	0	0	0	0	71 445
Прочие обязательства	23 752	0	0	1 353	1 567	143	0	26 815
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 879	0	0	0	0	0	0	1 879
Всего обязательств	51 387 844	103	0	8 989 182	4 909 935	2 380 427	2	67 667 493
Чистая позиция	17 661 138	731	31	49 075	13 845	30 082	11 978	17 766 878

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 гэл-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, внутридневное (промежуточное) проведение расчетов показателей разрывов ликвидности;
- Отдел клиентских операций Операционного управления - предоставление имеющейся в распоряжении информации о предстоящих платежах клиентов Банка;
- Управление по работе с корпоративными клиентами – предоставление информации о планируемых кредитных и депозитных операциях юридических лиц.

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

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

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

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

Банк проводит стресс-тестирование риска ликвидности сценарным методом с оценкой разрывов ликвидности. Для определения параметров стрессового сценария на основании исторических данных Банк определяет максимальные показатели изменений (оттока) денежных средств за месяц по следующим статьям баланса: срочные депозиты клиентов; рыночное фондирование с выделением средств Центрального Банка России, Головного офиса и прочего межбанковского привлечения. Также Банк анализирует использование средств кредитных линий, по которым Банком предусмотрено предоставление денежных средств на безусловной основе. При отсутствии исторических данных по статьям баланса Банк может использовать анализ рыночных данных (биржевых и пр.). Максимальные показатели оттока денежных средств за месяц рассчитываются совокупно по всем валютам и отдельно по рублям. Обновление (актуализация) исторических данных осуществляется не реже, чем один раз 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:

							тыс. рублей
Наименование статьи	дв и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства	27 377	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 153 264	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	714 609	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	189 853	262 265	127 894	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 389 709	40 362 967	4 679 466	11 523 249	5 231 979	3 188 502	20 804 040
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	1 023 616	0	0	0	512 528
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	252 370	0	0	0	0	0	0
Всего активов	12 537 329	40 552 820	5 965 347	11 651 143	5 231 979	3 188 502	21 316 568
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 093 109	38 602 010	4 768 118	9 323 993	3 485 155	2 250 086	18 200 353
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	203 410	260 194	135 201	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	298 475	29 736	9 905	921	2 102	0	2 431
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 263	0	0	0	0	0	0

Всего обязательств:	5 393 847	38 835 156	5 038 217	9 460 115	3 487 257	2 250 086	18 202 784
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	934 606	0	2 400 395	603 746	167 692	1 037 921	304 077
Чистая позиция:	6 208 877	1 717 664	-1 473 265	1 587 282	1 577 030	-99 505	2 809 707
Данные на начало отчетного года.							
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	тыс. рублей свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства	18 466	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 695 657	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	860 819	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	159 452	209 251	133 592	47	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	41 068 758	6 516 851	4 603 162	3 574 249	4 833 617	19 559 325
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	1 012 461	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	147 923	0	0	0	0	0	0
Всего активов	3 722 865	41 228 210	6 726 102	5 749 215	3 574 296	4 833 617	19 559 325
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 667 497	31 852 089	8 521 258	701 650	2 256 251	2 773 724	17 201 705
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	156 485	204 571	129 640	22	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	11 943	10 369	163	404	3 881	6	49
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 879	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств:	3 681 319	32 018 943	8 825 992	831 694	2 468 176	2 565 709	17 101 754
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	117 608	0	37 175	1 979 782	412 119	11 989	111 535
Чистая позиция:	-76 062	9 209 267	-2 137 065	2 937 739	694 001	2 255 919	2 346 036

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 № 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 преимуществ 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:

	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
Наименование статей	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	396 150	0	1 323	678 502	0	834
Резерв под ОКУ по корреспондентским счетам	(43)	0	0	(75)	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	578 370	0	0	47	0	0
Размещенные депозиты с учетом начисленных процентов	4 483 909	0	0	309 529	0	0
Резерв под ОКУ по размещенным депозитам	(493)	0	0	(34)	0	0
Прочие активы	83 011 105	0	0	10 890	0	0
Расшифровка пассива баланса						
Средства кредитных организаций	34 621 522	0	0	29 075 776	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	843	0	0	490 696	0	0
Прочие обязательства	43 958	0	0	13 186	0	0

Наименование статей	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
	Материнская компания	Физические лица (ключевой управленческий персонал)	Дочерние компании материнской компании	Материнская компания	Физические лица (ключевой управленческий персонал)	Дочерние компании материнской компании
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	239	0	0	231	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

18 мая 2020 года

