

**Пояснительная информация к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности за
2017 год**

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

1. Общая информация

АО «Мидзухо Банк (Москва)» (далее Банк) был учрежден в 1999 году в форме закрытого акционерного общества и осуществляет деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3337 от 26 сентября 2013 г. и лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3337 от 26 сентября 2013 г.

Первоначально Банк был зарегистрирован с фирменным наименованием Акционерный коммерческий банк «Мичиноку Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество).

В 2008 году Банк был приобретен Мидзухо Банк, Лимитед (Япония) и наименование Банка было изменено на Закрытое акционерное общество «Мидзухо Корпорэйт Банк (Москва)», а в 2013 году на ЗАО «Мидзухо Банк (Москва)», в августе 2015г. юридическая форма Банка изменена на АО «Мидзухо Банк (Москва)».

По состоянию на 01 января 2018 г. и на 01 января 2017 г. акционерами Банка являются Мидзухо Банк, Лимитед (Япония) (доля в Банке 99,9%) и его дочерний банк Мидзухо Бэнк Юроп Эн Ви (до 01.01.2017г. Мидзухо Бэнк Недерланд 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.

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

В период 2016 -2017 годов Банк не имел филиалов и осуществлял свою деятельность в одном географическом регионе (по месту нахождения офиса - г. Москва).

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

В марте 2018 года агентство АКРА присвоило Банку кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный».

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное, за период с 01 января по 31 декабря 2017 года.

С момента составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год существенных изменений в деятельности Банка не произошло, за 2017 год ни один из видов деятельности Банка не был прекращен.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность, назначено на 21 июня 2018 года.

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

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

Банк ориентирован на оказание финансовых услуг японским компаниям, имеющим интересы в России, и работает над проектами, которые могут позволить ему увеличить занимаемую долю рынка. В текущий момент времени главной задачей Банка является расширение своего присутствия на российском рынке за счет роста числа корпоративных клиентов. При этом масштаб обслуживания и продуктовая линейка целиком определяется в материнском банке Мидзухо Банк, Лимитед, и 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 2017 году негативное влияние на российскую экономику оказало применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации. Это привело к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

2.2. Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты

Основное влияние на финансовые результаты деятельности Банка оказало проведение политики, 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.

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка увеличились на 9 038 187 тыс. рублей (21,0%) по сравнению с 1 января 2017 года. При этом чистая ссудная задолженность увеличилась на 8 732 858 тыс. рублей или на 22,1%, а финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, уменьшились на 224 507 тыс. рублей или на 45,6%.

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка увеличились на 8 074 144 тыс. рублей (28,8%). Основные изменения произошли по статьям средства кредитных организаций, которые увеличились на 5 572 820 тыс. рублей или на 51,5% и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые увеличились на 2 701 655 тыс. рублей или на 16,3%, а финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, уменьшились на 232 768 тыс. рублей или на 47,5%.

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

По результатам года Банком получен положительный финансовый результат в размере 964 042 тыс. рублей после налогообложения, это на 0,8% ниже показателей 2016 года. Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали операции кредитования. Снижение ключевой ставки Банком России повлияло на снижение процентных ставок по кредитам, что привело к снижению чистых доходов Банка от размещения собственных средств в межбанковские кредиты и кредиты юридических лиц.

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

2.3. Органы управления Банка

Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка. С 31.03.2016г. Президентом Банка является г-н Ивасэ Масамити, он также является Председателем Правления и членом Совета директоров.

На общем собрании акционеров 30 июня 2017 года, протокол №01/17, Совет директоров Банка переизбран в следующем составе:

1. Нагаминэ Хироси - Председатель Совета
2. Ито Такуя
3. Ивасэ Масамити
4. Оиси Кендзиро
5. Тода Синсукэ

Состав Совета директоров Банка в 2016 году:

1. Терамото Тейдзи - Председатель Совета
2. Ито Такуя
3. Тода Синсукэ
4. Ямагата Ясухиро
5. Ивасэ Масамити

Состав Правления Банка по состоянию на 01 января 2018 г.:

1. Ивасэ Масамити – Председатель Правления, Президент Банка
2. Герасименко Алексей Николаевич
3. Канэсаки Юдзи
4. Малышев Александр Ильич
5. Мацуо Кэн
6. Патрикеева Наталья Викторовна

Состав Правления Банка по состоянию на 01 января 2017 г.:

1. Ивасэ Масамити - Председатель Правления, Президент Банка
2. Канэсаки Юдзи
3. Патрикеева Наталья Викторовна
4. Герасименко Алексей Николаевич

Управленческий персонал Банка и члены Совета акциями Банка не владеют.

3. Основа подготовки годовой отчетности

Настоящая пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, и порядке его применения» (до 03.04.2017г. Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П) и Положениями Банка России:

- от 22.12.2014г. № 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 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»

и другими нормативными актами.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность основана на учетных данных, сформированных по вышеуказанным документам, с учетом положений Учетной политики Банка.

Денежные средства и счета в Банке России

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

Средства в кредитных организациях

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

Резервы на возможные потери по ссудам

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

Основные средства

Основные средства отражаются в учете по стоимости затрат на приобретение (первоначальной стоимости) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк разрабатывает собственную классификацию основных средств по однородным группам. При определении срока полезного использования основных средств Банк может руководствоваться Классификацией, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1, исходя из минимального срока по амортизационной группе в соответствии с Классификацией. Амортизация основных средств и капитальных затрат в арендуемое помещение осуществляется линейным методом, в соответствии с нормами установленными Правительством РФ без применения механизма ускоренной амортизации. Затраты в неотделимые улучшения, произведенные с согласия арендодателя и не подлежащие возмещению арендодателем, отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств. После ввода в эксплуатацию неотделимые капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации в порядке, определенном Банком для основных средств. Единицей учета основных средств является инвентарный объект, подлежащий признанию, исходя из критериев:

срок полезного использования (более чем 12 месяцев)

стоимостной лимит (100 000 руб. и более без учета НДС);

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги отражены в балансе Банка по цене приобретения. Резерв под обесценение ценных бумаг формируется в соответствии с требованиями Банка России. Купонный доход, полученный по облигациям, отражается в отчете о финансовых результатах, как процентный доход по ценным бумагам. Операции по приобретению и продаже ценных бумаг отражаются в учете на дату перехода права собственности. Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

Средства кредитных организаций

Денежные средства кредитных организаций учитываются на корреспондентских и депозитных счетах с учетом начисленных процентов за пользование средствами.

Средства клиентов (некредитных организаций)

Денежные средства некредитных организаций учитываются на расчетных, текущих и депозитных счетах с учетом начисленных процентов за пользование средствами.

Собственные средства Банка

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

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. 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.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в учете осуществляется по методу начисления. Процентные доходы включают полученные проценты по предоставлению средств клиентам, купонные доходы по приобретаемым ценным бумагам. Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов). Процентные расходы включают уплаченные 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.

Инвентаризация

По состоянию на 01 ноября 2017 г. Банком произведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы на 01 января 2018 г. с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка. По результатам инвентаризации расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк заключает валютнообменные форвардные контракты, которые отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о финансовых результатах в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет вознаграждений работникам

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

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

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

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

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

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

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

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

Налогообложение

В бухгалтерском учете отражается отложенный налог на прибыль, который представляет собой сумму,

увеличивающую или уменьшающую налог на прибыль, подлежащий уплате в будущих отчетных периодах в бюджетную систему Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и возникает в результате применения разных правил налогового и бухгалтерского учета активов и обязательств.

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

Принцип непрерывности деятельности

Годовая отчетность Банка за 2017 год была подготовлена, основываясь на принципах непрерывности деятельности. Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

3.1. Изменения учетной политики на следующий отчетный год

Изменения в Учетной политике Банка на 2018 год связаны с внесением изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (Указание Банка России от 16.11.2017 №4611-У). Кредитная организация определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н (далее - МСФО (IFRS) 13).

3.2. 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.

По состоянию на 01 января 2018 г. резервы на возможные потери созданы в сумме 90 392 тыс. рублей (на 01 января 2017 г. - 53 838 тыс. рублей).

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую допускает возможность различного толкования (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация руководством Банка положений законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

В 2017 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

С 1 января 2015 года вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на

потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. 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.

3.3. События после отчетной даты

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

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

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

- Уменьшен текущий налог на прибыль на сумму 16 467 тыс. рублей на основании налоговой декларации по налогу на прибыль за 2017 год;
- восстановлен резерв на возможные потери в сумме 156 тыс. рублей;
- начисленные процентные доходы уменьшены на сумму исправительной проводки 1 551 тыс. рублей;
- списаны на операционные расходы, относящиеся к отчетному году, дебиторская задолженность в сумме 156 тыс.руб. и кредиторская задолженность в сумме 14 916 тыс.руб. по хозяйственным операциям;
- увеличен отложенный налоговый актив на сумму 5 160 тыс. рублей.

Других корректирующих событий после отчетной даты не было.

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

3.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

По имеющимся остаткам на счетах № 60312, 60314 по состоянию на 01 января 2018 г. была проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками.

Вся дебиторская задолженность является текущей в соответствии с условиями договоров, основная часть, которой относится по сроку погашения в течение 30 дней. В общей сумме остатка по счетам №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и №60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» расчеты за консультационные услуги составляют 23%, расчеты по медицинскому страхованию сотрудников – 19,4%, расчеты с другими контрагентами менее 10% (на 01 января 2017 г. вся дебиторская задолженность являлась текущей и ее основная часть относилась по сроку погашения до 30 дней).

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

4.1. Структура активов и размещенных средств на 01 января 2018г.

По итогам 2017 года суммарные активы Банка на 01 января 2018 г. составили 52 027 157 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с 2016 годом на 21% или 9 038 187 тыс. рублей. Активы существенно выросли в части средств, размещенных в кредитных организациях.

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

тыс. рублей

Наименование статьи	Номер статьи	2017 год	2016 год
Денежные средства	1	16 318	17 006
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	1 578 627	962 262
Средства в кредитных организациях всего, из них:	3	1 029 634	781 592
Средства в кредитных организациях РФ	3.1	82 798	59 701
Средства в кредитных организациях иных стран	3.2	946 836	721 891

По состоянию на 01 января 2018 г. денежные средства включают в себя остатки наличных денежных средств в кассе Банка в национальной валюте в сумме 2 500 тыс. рублей и в иностранной валюте в сумме 13 818 тыс. рублей, по состоянию на 01 января 2017 г. – 4 930 тыс. рублей и 12 076 тыс. рублей соответственно.

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

Средства в кредитных организациях РФ представлены остатками на корреспондентских счетах в кредитной организации-резиденте в сумме 43 тыс. рублей (01 января 2017 г. – 43 тыс. рублей) и средствами для обеспечения клиринговых обязательств в сумме 82 754 тыс. рублей (01 января 2017 г. – 59 658 тыс. рублей).

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

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

По справедливой стоимости отражаются заключенные Банком внебиржевые поставочные форвардные контракты. Положительная справедливая стоимость указанных контрактов, учитываемых как производные финансовые инструменты, отражается в составе активов, а отрицательная справедливая стоимость – в составе обязательств. Структура инструментов представлена в разделе 4.3.2.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность (статья 5 формы 0409806)

Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка возросла до 92,7% на 01 января 2018 г. по сравнению с 91,8% по состоянию на 01 января 2017 г. и составила 48 206 846 тыс. рублей.

На 01 января 2018 г. чистая ссудная задолженность представлена межбанковскими кредитами и депозитами в размере 27 133 973 тыс. рублей, что составляет 56,3% от чистой ссудной задолженности (на 01 января 2017 г. – 18 864 524 тыс. рублей или 47,8% от чистой ссудной задолженности) и кредитами, выданными юридическим и физическим лицам в размере 21 072 873 тыс. рублей или 43,7% от чистой ссудной задолженности (на 01 января 2017 г. – 20 609 464 тыс. рублей или 52,2% от чистой ссудной задолженности).

Размещенные межбанковские кредиты и депозиты

тыс. рублей

Вид ссуды	Регион	Рейтинг кредитной организации							
		BBB+ или выше		от BBB до BBB-		от BB+ до BB-		Прочее	
		2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
Депозиты в Банке России, из них:								11 700 000	1 150 000
срок погашения востребования и до 90 дней								11 700 000	1 150 000
срок погашения свыше 90 дней								0	
Межбанковские кредиты и депозиты, из них:	Всего	1 933 973	1 304 524	0	7 325 000	7 250 000	6 135 000	6 250 000	2 950 000
срок погашения до востребования и до 90 дней	Россия:	0		0	7 325 000	7 250 000	6 070 000	500 000	1 000 000
	Москва	0		0	7 325 000	1 400 000	295 000	500 000	1 000 000
	Санкт-Петербург	0		0		5 850 000	5 775 000	0	
	Страны ОЭСР	1 933 973	1 211 318	0		0		0	
срок погашения свыше 90 дней	Россия:	0		0		0	65 000	5 750 000	1 950 000
	Москва	0		0		0	65 000	5 750 000	1 950 000
	Санкт-Петербург	0		0		0		0	

	Страны ОЭСР	0	93 206	0		0		0	
	Итого	1 933 973	1 304 524	0	7 325 000	7 250 000	6 135 000	17 950 000	4 100 000

Ставка резерва на возможные потери по ссудам по размещенным межбанковским кредитам и депозитам на 01 января 2018 г. и 2017 г. равна 0%.

Предоставленные кредиты юридическим и физическим лицам

Чистая ссудная задолженность юридических и физических лиц по сравнению с прошлым годом увеличилась на 8 732 858 тыс. рублей или 22,1%. 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 (82%), физическим лицам 100% ссуд предоставлены на потребительские цели.

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

тыс. рублей	2017 год		2016 год	
Вид экономической деятельности	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
Обрабатывающие производства	675 869	0	2 773 120	0
Металлургическое производство	832 867	0	188 811	619 000
Производство машин и оборудования	1 570 723	0	1 540 782	0
Производство транспортных средств и оборудования	104 000	3 743 786	173 000	4 056 390
Транспорт и связь	0	22 524	0	40 700
Торговля	5 428 002	5 237 462	5 408 561	545 000
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	185 000	0	1 356 000	168 300
Прочие виды деятельности	0	3 272 127	2 100 000	1 639 015
Физические лица	0	513	41	744
Итого	8 796 461	12 276 412	13 540 315	7 069 149

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

тыс. рублей	2017 год		2016 год	
Регион	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:	8 796 461	12 276 412	13 540 316	7 069 148
Калининградская область	0	185	0	357
Липецкая область	675 869	0	973 121	0
Москва	5 193 002	8 432 441	8 673 561	1 703 400
Московская область	0	0	41	0
Нижегородская область	104 000	0	58 000	0
Самарская область	0	15 419	15 000	9 621
Санкт-Петербург	213 867	3 728 367	1 988 811	3 846 770
Свердловская область	1 039 000	100 000	191 000	1 309 000
Тверская область	1 424 723	0	1 280 782	0
Ульяновская область	0	0	100 000	200 000
Ярославская область	146 000	0	260 000	0
Группа развитых стран	0	0	0	0
Итого	8 796 461	12 276 412	13 540 316	7 069 148

Средневзвешенная ставка сформированного резерва на возможные потери по ссудам в целом по кредитному портфелю юридических лиц на 01 января 2018 г. составила 0,2%, что свидетельствует о хорошем качестве портфеля (на 01 января 2017 г. - 0,2%).

Доля чистой ссудной задолженности клиентов - физических лиц на 01 января 2018 г. незначительна и составляет примерно 0,001% активов Банка, что полностью соответствует стратегии Банка ориентироваться на корпоративных клиентов (на 01 января 2017 г. - 0,002%).

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

- гарантии, полученные от банков, входящих в финансовую группу Mizuho Financial Group (Япония);
- поручительства иностранных корпораций, являющихся материнскими по отношению к заемщикам Банка.

4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (статья 7 формы 0409806)

тыс. рублей		
Наименование актива	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	147 150	153 655
Начисленный купонный доход	3 370	3 342
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	150 520	156 997

Облигации федерального займа являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и сроком погашения 29 августа 2018 г. По состоянию на 01 января 2018 г. облигации имеют купонный доход 7% (01 января 2017 г. - 7%). На 1 января 2018 и 2017 годов данные ценные бумаги доступны в качестве обеспечения согласно положению Банка России 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

Банк оценивает кредитное качество ценных бумаг на основе международного рейтинга эмитентов. По данным международного рейтингового агентства Fitch на начало 2017 года Министерство финансов Российской Федерации имел рейтинг «BBB-» (прогноз – «стабильный»). В начале 2018 года рейтинг подтвержден с прогнозом «позитивный». По состоянию на 01 января 2018 г. объем чистых вложений в ценные бумаги составляет 0,3% от активов (на 01 января 2017 г. – 0,4). В течение 2017 и 2016 годов Банк не инвестировал средства в другие ценные бумаги.

Ставка резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения по состоянию на 01 января 2018 г. и 01 января 2017 г. равна 0%.

Справедливая стоимость портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01 января 2018 года составила 147 364 тыс. рублей (на 01 января 2017 года – 143 340 тыс. рублей).

4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (статья 10 формы 0409806)

тыс. рублей			
2017 год			
Вид основного средства	Балансовая стоимость	Износ и амортизация	Остаточная стоимость
Офисное и компьютерное оборудование	38 941	20 394	18 547
Производственные и хозяйственные инвентарные принадлежности	4 631	4 383	248
Капитальные вложения	32 991	12 347	20 644
Итого	76 563	37 124	39 439
тыс. рублей			
2016 год			
Вид основного средства	Балансовая стоимость	Износ и амортизация	Остаточная стоимость
Офисное и компьютерное оборудование	31 209	14 349	16 860
Производственные и хозяйственные инвентарные принадлежности	4 521	4 277	244
Неотделанные улучшения в арендованное помещение	32 959	5 930	27 029
Итого	68 689	24 556	44 133

Переоценка основных средств, в течение 2017 и 2016 годов, Банком не проводилась. Банк не имеет объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности.

По состоянию 01 января 2018 года величина основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и составляет 39 439 тыс. рублей или 0,1% всех активов Банка (01 января 2017г. – 44 133 тыс. рублей или 0,1% соответственно).

В 2017 году введено в эксплуатацию объектов основных средств на сумму 8 298 тыс. рублей (в 2016 году – 14 296 тыс. рублей), выбыло на сумму 820 тыс. рублей (в 2016 году – 971 тыс. рублей).

4.1.6 Прочие активы (статья 12 формы 0409806)

тыс. рублей			
2017 год			
Наименование требования	Валюта	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
Финансовые активы			
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Доллар США	0	0
	Евро	75 753	0
Требования по получению процентов	Рубль РФ	58 865	9 955
	Доллар США	4 680	0
	Евро	40	3 653
	Японская Йена	0	0
	Рубль РФ	2	1
Требования по прочим операциям	Евро	1	1
	Рубль РФ	723	2 080
Расходы будущих периодов по другим операциям			

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	Рубль РФ	0	0
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	Рубль РФ	196	0
	Фунт стерлингов Соединенного королевства	9	0
	Доллар США	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	Рубль РФ	1 445	2 086
Нефинансовые активы			
Расчеты по налогам и сборам	Рубль РФ	0	0
Итого		141 714	17 776

2016 год

тыс. рублей

Наименование требования	Валюта	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
Финансовые активы			
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Доллар США	18 318	0
	Евро	0	0
Требования по получению процентов	Рубль РФ	68 692	14 754
	Доллар США	4 880	27
	Евро	0	0
	Японская Йена	0	0
	Рубль РФ	204	13
Требования по прочим операциям	Евро	0	0
	Рубль РФ	587	2 954
Расходы будущих периодов по другим операциям	Рубль РФ	23 300	69 900
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	Рубль РФ	1 072	0
	Фунт стерлингов Соединенного королевства	0	0
	Доллар США	0	0
	Рубль РФ	494	2 250
Нефинансовые активы			
Расчеты по налогам и сборам	Рубль РФ	0	0
Итого		117 547	89 898

По статье Расчеты с прочими дебиторами в отчетном году была списана за счет резерва на возможные потери переплата в Пенсионный фонд РФ за 2008 год в сумме 93 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2018 года средневзвешенная ставка сформированного резерва на возможные потери по прочим активам составила 3,5%(на 01 января 2017 г. - 2%).

4.2. Структура привлеченных и собственных средств Банка на 01 января 2018г.

На 01 января 2018 г. обязательства к пассивам Банка составляют 69,4%, величина собственных средств – 30,56%. На 01 января 2017 г. эти данные составляли 65,3% и 34,7% соответственно.

4.2.1. Средства кредитных организаций (статья 15 формы 0409806)

2017 год

тыс. рублей

Наименование обязательства	По требованию	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
Корреспондентские счета	3 990	0	0
Межбанковские кредиты	0	0	0
Межбанковские депозиты	0	2 419 584	13 973 471
Итого	3 990	2 419 584	13 973 471

2016 год

тыс. рублей

Наименование обязательства	По требованию	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
Корреспондентские счета	1 664	0	0
Межбанковские кредиты	0	350 000	0
Межбанковские депозиты	0	4 800 725	5 671 836

Итого	1 664	5 150 725	5 671 836
-------	-------	-----------	-----------

Средства, привлеченные от кредитных организаций, на 01 января 2018 г. составляют 31,5% от пассивов Банка (на 01 января 2017 г. – 25,2% от пассивов Банка).

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

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

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

2016 год	тыс. рублей		
Наименование обязательства	Средства на текущих и расчетных счетах	Депозиты до востребования	Срочные депозиты
Добыча полезных ископаемых	1 243	0	0
Обрабатывающие производства	398 322	0	225 100
Производство нефтепродуктов	0	0	0
Химическое производство	62	0	0
Металлургическое производство	73 997	0	0
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0	0
Производство машин и оборудования	483 831	0	384 872
Производство транспортных средств и оборудования	157 554	0	2 387 205
Строительство	31 871	0	0
Транспорт и связь	47 848	0	0
Торговля	1 414 130	0	3 853 156
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	112 451	0	796 000
Прочие виды деятельности	827 592	0	5 360 965
Физические лица	31 752	12 753	1 103
Итого	3 580 653	12 753	13 008 401

Привлеченные средства от юридических лиц и физических лиц составляют – 19 303 462 тыс. рублей или 37, 1% пассивов Банка на 01 января 2017г. (на 01 января 2017 г. - 16 601 807 тыс. рублей или 38, 6% пассивов Банка).

На 01 января 2018 г. в структуре привлеченных средств около 22,6% или 4 372 010 тыс. рублей занимают средства до востребования и остатки на расчетных и текущих счетах клиентов. Остальные 77,4% или 14 931 452 тыс. рублей привлеченных средств относятся к срочным депозитам (на 01 января 2017 г. -21,6% или 3 593 406 тыс. рублей и 78,4% или 13 008 401 тыс. рублей соответственно).

Величина привлеченных средств от физических лиц на 01 января 2018 г. незначительна и составляет около 0,2% пассивов Банка (на 01 января 2017 г. - 0,1%). Приоритетным направлением для Банка является проведение операций с корпоративными клиентами.

4.2.3. Прочие обязательства (статья 21 формы 0409806)

2017 год			тыс. рублей
Наименование обязательства	Валюта	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
Финансовые обязательства			
Средства в расчетах	Рубль РФ	4 783	0
	Доллар США	0	0
	Японская Йена	37	0
Обязательства по выплате процентов и комиссионных вознаграждений по привлеченным средствам	Рубль РФ	64 839	8 793
	Доллар США	6 029	45
	Японская Йена	121	0
	Евро	1 947	18
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	Рубль РФ	14 070	0
Задолженность связанных сторон	Рубль РФ	464	26
Нефинансовые обязательства			
Страховые взносы	Рубль РФ	877	1 935
Налоговые обязательства	Рубль РФ	502	16 695
Итого		93 669	27 512

2016 год			тыс. рублей
Наименование обязательства	Валюта	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
Финансовые обязательства			
Средства в расчетах	Рубль РФ	20	0
	Доллар США	0	0
Обязательства по выплате процентов и комиссионных вознаграждений по привлеченным средствам	Рубль РФ	51 460	1 675
	Доллар США	2 361	15 105
	Японская Йена	162	0
	Евро	1 284	0
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	Рубль РФ	13 002	0
Задолженность связанных сторон	Рубль РФ	458	0
Нефинансовые обязательства			
Страховые взносы	Рубль РФ	7 179	0
Налоговые обязательства	Рубль РФ	15 975	0
Итого		91 901	16 780

4.3. Структура собственных средств на 01 января 2018 г.

4.3.1. Средства акционеров (участников) (статья 24 формы 0409806)

Основным источником собственных средств Банка является уставный капитал. Уставный капитал АО «Мидзухо Банк (Москва)» на 01 января 2018 г. сформирован в сумме 8 783 336 тыс. рублей, что составляет 16,9% пассивов, на 1 января 2017 г. уставный капитал составлял эту же сумму, в течение 2017 г. изменений в уставном капитале не было.

Количество размещенных и оплаченных акций – 87 333 363 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.

Эмиссионный доход на 01 января 2018 г. и 1 января 2017 г. составлял 2 334 864 тыс. рублей (статья 26 формы 0409806).

На 01 января 2018 г. величина сформированного резервного фонда Банка составила 412 304 тыс. рублей. В соответствии с Уставом Банка предусмотрено создание резервного фонда в размере не менее 5% от Уставного капитала. На 01 января 2018 г. данный показатель составлял 4,7%, по итогам деятельности 2017 года часть прибыли будет направлена на формирование резервного фонда (статья 27 формы 0409806).

Нераспределенная прибыль прошлых лет на 01 января 2018 г. составляет 3 405 215 тыс. рублей. По итогам 2016

года 5% прибыли в сумме 48 568 тыс. рублей была направлена на пополнение резервного фонда, оставшаяся часть не распределялась (статья 33 формы 806).

В течение 2017 года текущая прибыль направлялась только на уплату налогов. По итогам года предполагается 3% от прибыли направить в резервный фонд, дивиденды выплачивать не планируется.

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

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

№	Наименование показателя	Остаток средств по условным обязательствам	
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч. по категориям качества	42 602 230	37 209 272
1.1	I	10 902 677	10 942 992
1.2	II	2 619 007	1 569 167
1.3	III	19 809 091	11 586 813
1.4	IV	2 853 856	2 166 501
1.5	V	6 417 599	10 943 799
2	Выданные гарантии	2 094 191	2 224 720
2.1	I	2 003 351	2 107 685
2.2	II	0	0
2.3	III	28 855	37 063
2.4	IV	0	0
2.5	V	61 985	79 972

В качестве обеспечения по условным обязательствам кредитного характера Банком приняты гарантии и поручительства, в том числе компаний группы Mizuho Financial Group. В уменьшение расчетного резерва обеспечение принимается в величине покрывающей риски в размере остатка по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям. На 01 января 2018 г. по неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям созданы резервы на возможные потери в сумме 48 720 тыс. рублей, на 01 января 2017 г. резерв на возможные потери был создан в сумме 28 783 тыс. рублей.

Производные финансовые инструменты

№	Наименование показателя	01.01.2018 г.		01.01.2017 г.	
		Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
1	Форварды	13 147 214	13 136 845	7 095 176	7 084 549

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

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

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

За 2017 год Банком получен положительный финансовый результат в размере 964 042 тыс. рублей, что на 7 302 тыс. рублей меньше по сравнению с результатом 2016 года.

Основным источником прибыли за 2017 год являются чистые процентные доходы в сумме 1 714 964 тыс. рублей (1 789 423 тыс. рублей за 2016 год). При этом процентных доходов начислено 3 318 224 тыс. рублей (2 807 504 тыс. рублей за 2016 год), процентных расходов - в сумме 1 588 070 тыс. рублей (1 043 911 тыс. рублей за 2016 год).

Основная часть процентных доходов состоит из доходов, полученных от размещения средств в кредитных организациях – 1 950 579 тыс. рублей или 58,8% (в 2016 году - 1 524 930 тыс. рублей или 54,3% от всего процентного дохода) и доходов, полученных от предоставления средств корпоративным и частным клиентам 1 364 152 тыс. рублей или 41,1% (в 2016 году – 1 279 071 тыс. рублей или 45,6% от всего процентного дохода).

В структуре процентных расходов расходы по привлеченным средствам кредитных организаций и расходы в виде процентов по привлеченным средствам от клиентов (не кредитных организаций) составляют 26,4% и 73,6% соответственно (за 2016 год данные показатели составляли 39,3% и 60,7% соответственно).

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

2017 год					тыс. рублей
Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Выданные гарантии
Сумма на начало года	53 838	20 739	4 316	21 000	7 783
Начислено	205 032	118 888	33 532	42 660	9 952
Восстановлено	168 385	103 698	32 012	21 000	11 675
Изменение резерва	36 554	15 190	1 427	21 660	-1 723
Активы, списанные за счет резерва	93	0	93	0	0
Сумма на конец года	90 392	35 929	5 743	42 660	6 060

2016 год					тыс. рублей
Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Выданные гарантии
Сумма на начало года	60 560	46 570	0	4 700	9 290
Начислено	423 612	99 111	51 997	260 700	11 804
Восстановлено	430 334	124 942	47 681	244 400	13 311
Изменение резерва	(6 722)	(25 831)	4 316	16 300	(1 507)
Сумма на конец года	53 838	20 739	4 316	21 000	7 783

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

тыс. рублей		
	2017 год	2016 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	109 180	112 173
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 783	(15 480)

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

тыс. рублей		
Компоненты расхода/(дохода) по налогу на прибыль	2017 год	2016 год
Доходы от реализации	52 929	45 261
Внерезидентские доходы	19 356 049	39 057 087
Расходы от реализации	520 581	513 483
Внерезидентские расходы	17 571 726	37 240 129
Налоговая база 20%	1 330 701	1 352 005
Налог на прибыль 20%	266 140	270 401
Налоговая база 15%	9 999	10 026
Налог на прибыль 15%	1 500	1 504
Итого текущий налог на прибыль	267 640	271 905

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже представлен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль.

тыс. рублей		
	2017 год	2016 год
Прибыль до налогообложения	1 276 067	1 282 620
Официальная ставка налога, %	20	20
Теоретические расходы по текущему налогу на прибыль	255 213	256 524
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(500)	(501)
Доходы/расходы, не влияющие на налогооблагаемую базу	8 872	13 029
Убыток по завершённым сделкам с ценными бумагами, возникший по 31 декабря 2014 г., не учтенный ранее	(1 711)	(1 711)

Корректировка по процентным доходам	(751)	194
Корректировка по операциям с финансовыми инструментами	6 517	4 370
Прочие разницы	1 422	(5 569)
Расход по налогу на прибыль	269 062	266 336

Расход по начисленным налоговым платежам

	тыс. рублей	
	2017 год	2016 год
Налог на прибыль 20%	266 140	270 401
Налог на прибыль 15%	1 500	1 504
Отложенный налог	1 422	(5 569)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.:	42 963	44 940
ИДС, уплаченный	32 422	37 853
Итого	312 025	311 276

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

	тыс. рублей	
Вид вознаграждения	Размер вознаграждения за 2017 год	Размер вознаграждения за 2016 год
Заработная плата, включая компенсации и премии	239 992	256 088
Страховые взносы	40 167	44 534
Материальная помощь	68	84
Медицинское страхование	6 604	6 295
Аренда жилья	17 020	17 283
Прочие выплаты	10 947	379
Итого	314 798	324 663

В сумме прочих выплат в составе вознаграждения работникам Банка 98,5% составляют компенсационные доходы в натуральной форме, предусмотренные трудовыми договорами, заключаемыми с высококвалифицированными иностранными специалистами.

По состоянию на 01.01.2018 списочное количество сотрудников составило 96 человек, на конец 2016 года данная величина составляла 98 человек.

5.5. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию

	тыс. рублей	
	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Величина базовой прибыли на акцию, рублей	10.5	10.6
Базовая прибыль Банка, тыс. рублей	915 840	922 777
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете, шт.	87 333 363	87 333 363

Банк в 2017 и 2016 годах не имел конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем, в настоящей пояснительной информации отражается только базовая прибыль на акцию.

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 определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)»

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент финансового планирования 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 2017 и 2016 годов 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, которые применяются Банком с 1 января 2017 г., подробно раскрывается в разделе 8.1.5 «Информация об управлении капиталом».

Далее приведены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала

Ном ер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	15 899 761	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	14 935 719	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	11 118 200
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	964 042	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	961 239
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	35 700 507	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
*2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	39 439	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 705	X	X	X
*3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

*3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 705
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	2	15 828	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	15 828	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	2 737
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	49 387 000	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Наименование статей	тыс. рублей	
	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Основной капитал	14 905 687	13 940 527
Источники дополнительного капитала	961 239	967 803

Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	6 147	12 228
Итого капитал	15 860 779	14 896 102

Таблица значений нормативов достаточности капитала:

Нормативы достаточности капитала	На 01.01.2018 г. %	На 01.01.2017 г. %
H1.1, норматив достаточности базового капитала Банка	69,8	63,0
H1.2, норматив достаточности основного капитала Банка	69,8	63,0
H1.0, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка	74,3	67,3

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.

6.1. Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага и обязательных нормативах.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01 января 2018 г. равен 25,7%. Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив) составляет 51 759 800 тыс. руб., величина активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 51 203 644 тыс. руб. Расхождение в 556 156 тыс. руб. (1,1%) связано с очищением активов на сумму денежных средств фонда обязательных резервов, депонируемых в Банке России, расходы будущих периодов и отложенные налоги.

В течение отчетного периода колебание показателя финансового рычага составило 3,3%, что является несущественным изменением. Основным фактором, влияющим на компоненты финансового рычага, стала переоценка балансовых статей в иностранной валюте, а так же увеличение размера собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные экономические нормативы, все нормативы выполнялись со значительным запасом относительно допустимых значений.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Информация о движении денежных средств по географическим зонам.

Основной приток денежных средств за 2017 год составили проценты в сумме 3 335 842 тыс. рублей, который сформирован за счет притока клиентов-резидентов – 3 321 207 тыс. рублей или 99,6% в общей доле полученных процентов (2016 год - приток 2 787 548 тыс. рублей или 99,9%) и клиентов-нерезидентов – 14 635 тыс. рублей или 0,4% в общей доле полученных процентов (2016 год – приток 3 851 тыс. рублей или 0,1%).

Отток денежных средств в 2017 году представлен уплаченными процентами в сумме 1 570 798 тыс. рублей, из них: уплаченные клиентам-резидентам – 1 170 931 тыс. рублей или 74,5% в общем объеме уплаченных процентов (2016 год - 645 390 тыс. рублей или 62 %), клиентам-нерезидентам – 399 867 тыс. рублей или 25,5% в общем объеме уплаченных процентов (2016 год – 396 077 тыс. рублей или 38 %).

Чистый прирост по ссудной задолженности за 2017 год составил 8 534 488 тыс. рублей (2016 год – прирост на 5 907 242 тыс. рублей). Чистый прирост сформирован за счет притока денежных средств по чистой ссудной задолженности клиентов-резидентов на 7 924 051 тыс. рублей или 92,8 % (2016 год – прирост в сумме 4 346 385 тыс. рублей или 73,6 %) и притока денежных средств по чистой ссудной задолженности клиентов «ГРС» на – 610 436 тыс. рублей или 7,2% (2016 год – приток в 1 560 857 тыс. рублей или 26,4%) соответственно.

По результатам 2017 года сформирован прирост средств по средствам других кредитных организаций в сумме 5 393 711 тыс. рублей. Данный прирост сформирован снижением средств кредитных организаций-резидентов на сумму 351 590 тыс. рублей и ростом средств кредитных организаций-нерезидентов в сумме 5 745 301 тыс. рублей. В 2016 году наблюдалось снижение по средствам других кредитных организаций в сумме 4 074 659 тыс. рублей, из них по кредитным организациям-резидентам на 398 202 тыс. рублей, по кредитным организациям-нерезидентам на 3 676 457 тыс. рублей.

Общий прирост средств, привлеченных от клиентов, не являющихся кредитными организациями, в 2017 году составил 2 714 083 тыс. рублей (в 2016 году - 8 797 739 тыс. рублей). Данный прирост сформирован за счет роста средств клиентов-резидентов на сумму 2 390 046 тыс. рублей (в 2016 году– прирост 8 535 986 тыс. рублей) и роста средств клиентов-нерезидентов в сумме 324 037 тыс. рублей (в 2016 году – прирост 261 753 тыс. рублей).

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода представлены наличными денежными средствами (статья 1 формы 0409806), средствами кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и обязательными резервами (статья 2, 2.1 формы 0409806), а также средствами в кредитных организациях (статья 3 формы 0409806), за исключением активов по которым существует риск потерь. Банк включает в состав активов, по которым существует риск потерь, средства на корреспондентских счетах в части, под которую сформированы резервы на возможные потери, а также средства, предназначенные для исполнения обязательств допущенных к клирингу, такие средства являются обеспечением исполнения сделок и, в соответствии с Федеральным

законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ, могут быть использованы для покрытия возможных рисков кредитной организации в ходе клиринговых расчетов.

8. Управление рисками

8.1. 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, рыночный риски, риск ликвидности 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.

8.1.1. 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, принятыми 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.

8.1.2. 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.

8.1.3. 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. Включает:
 - 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 правовых рисках
 - Отчет о рисках по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
 - Отчет об операционных рисках

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

Компетенция Совета директоров Банка:

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

Компетенция Правления Банка:

- определение направлений инвестирования средств;
- установление размера инвестирования;
- определение основных источников финансирования Банка;
- разработка ограничений и стандартов на объемы, зоны, виды рисков, методов их оценки и регулирования;

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

Компетенция Президента Банка:

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

Компетенция кредитного комитета:

- разработка и направление на утверждение Правлением Банка:
- критериев оценки потенциальных заемщиков и лиц, за которых Банк поручается и выдает гарантии;
- порядка и условий предоставления Банком кредитов, займов, банковских гарантий, поручительств;
- способов обеспечения обязательств по предоставляемым кредитам, займам, поручительствам, гарантиям.
- принятие решения об объеме и условиях предоставления Банком кредита/займа конкретному физическому или юридическому лицу или выдачи за них гарантии/ поручительства.

Компетенция Службы управления рисками:

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

Компетенция Департамента управления рисками:

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

Органы внутреннего контроля Банка

- Служба внутреннего контроля (СВК)
- Служба внутреннего аудита (СВА)
- Прочие подразделения Банка

Компетенция Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего контроля (СВК) и Служба внутреннего аудита (СВА) созданы для осуществления контроля над соблюдением установленных правил и процедур и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка.

СВК осуществляет контроль над эффективностью принятых подразделениями и органами управления по

результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка.

СВА проводит регулярные аудиторские проверки всех направлений деятельности Банка, включая системы управления рисками, установленных в Банке, в соответствии с годовым Планом работы, утвержденном Советом Банка. СВА представляет не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету Директоров, Правлению и Президенту Банка.

Цели и сфера деятельности, задачи, функции, принципы работы, порядок предоставления и рассмотрения текущих отчетов СВК и СВА, а также права и обязанности, ответственность сотрудников определяются Уставом Банка и Положением о Службе внутреннего контроля, Положением о Службе внутреннего аудита утвержденными Советом Банка.

8.1.4. 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 № 283-П.

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 расчет риск - надбавок.

Банк проводит стресс-тестирование кредитного риска методом анализа чувствительности. Банк осуществляет стресс-тестирование совокупного кредитного риска Банка и кредитного риска концентрации. Сценарии стресс-тестов предусматривают анализ чувствительности капитала, финансового результата, нормативов Банка к факторам роста вероятности и размера потерь от кредитного риска, в том числе - 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 Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами в рамках заключения кредитных сделок, с учетом ограничений кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков.

Лимиты совокупного кредитного риска устанавливаются по значимым видам рисков и портфелям кредитных финансовых инструментов (в том числе - с учетом концентраций), по подразделениям, принимающим кредитный риск, а так же по банку в целом.

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 так же 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 № 283-П.

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 расчет риск – надбавок. Расчет риск-надбавок используется Банком с 2017

года.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам определяется Банком на основании Инструкции ЦБ РФ №180-И, как сумма величины текущего и потенциального риска. 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.

Поскольку на 01 января 2018 года по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, отсутствовало превышение суммы справедливых стоимостей ПФИ, представляющих собой актив над суммой справедливых стоимостей, представляющих собой обязательство, влияние наличия соглашения о неттинге не оказало влияние на снижение размера текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам. Размер текущего риска с учетом соглашения о неттинге и без его учета составил 267357 тыс. рублей. По состоянию на 01 января 2017 года наличие соглашения о неттинге снизило текущий риск по производным финансовым инструментам на 2%. Размер текущего риска с учетом соглашения о неттинге составил 190 411 тыс. рублей. Размер текущего риска без учета соглашения о неттинге - 194 335 тыс. рублей.

Величина кредитного риска приведена в подразделе 2.1 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (публикуемая форма).

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

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

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

Информация об активах Банка, оцениваемых в целях создания резервов, на 01 января 2017 г., в тыс. рублей:

Группы риска	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
1 Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	18 571 652	18 522 907	0	0	0	48745
1.1 корреспондентские счета	781 592	732 847	0	0	0	48745
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	17 714 524	17 714 524	0	0	0	0
1.3 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	56 146	56 146	0	0	0	0
1.4 прочие активы	19 390	19 390	0	0	0	0
2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	20 915 675	2 431 533	4 269 419	9 282 008	1 994 103	2 938 612
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 629 409	2 173 300	4 258 518	9 268 524	1 994 103	2 934 964
2.2 вложения в ценные бумаги	153 656	153 656	0	0	0	0
2.3 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.:	35 763	11 378	10 901	13 484	0	0
2.3.1 требования по получению НКД от вложений в ценные бумаги	3 342	3 342	0	0	0	0
2.4 прочие активы	96847	93199	0	0	0	3 648
3 Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 299	343	798	0	0	1 158
3.1 предоставленные кредиты (займы)	793	0	793	0	0	0
3.2 прочие требования, в т.ч. по получению процентных доходов	1 506	343	5	0	0	1 158

Группы риска	Расчетный резерв	Резервы на возможные потери					
		Всего	Фактически сформированный резерв				
			По категориям качества				
			I	II	III	IV	V
1 Требования к кредитным организациям	48 745	48 745	0	0	0	0	48 745
2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	6 972 901	24 380	0	0	6 301	14 431	3 648
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 969 253	20 731	0	0	6 300	14 431	0
2.2 прочие активы	3 648	3 648	0	0	0	0	3 648
2.3 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	X	1	0	0	1	0	0
3 Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 166	1 166	0	8	0	0	1 158
3.1 предоставленные кредиты (займы)	8	8	0	8	0	0	0

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. Банк не имел просроченной задолженности.

Судная задолженность юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности, до вычета резервов на возможные потери:

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

2016 год

тыс. рублей

Вид деятельности заёмщика	Категория качества заемщика				
	I	II	III	IV	V
Обрабатывающие производства	1 800 000	0	0	0	973 121
Металлургическое производство	0	188 811	0	0	619 000
Производство машин и оборудования	0	0	260 000	0	1 280 782
Производство транспортных средств и оборудования	0	1 819 707	2 265 000	97 052	62 062
Транспорт и связь	0	0	47 000	0	0
Торговля	350 000	1 000 000	3 838 955	764 606	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	23 300	1 250 000	251 000	0	0
Прочие виды деятельности	0	0	2 606 569	1 132 446	0
Итого	2 173 300	4 258 518	9 268 524	1 994 104	2 934 965

Реструктурированная ссудная задолженность юридических лиц:

2017 год

тыс. рублей

Категория качества ссуды	Регион	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
II	Москва	2 523 002	0
	Санкт-Петербург	0	0
III	Москва	2 118 000	2 569 294
	Санкт-Петербург	213 867	0
	Ульяновская область	0	0
	Ярославская область	146 000	0
IV	Москва	0	0
	Липецкая область	675 869	0
	Тверская область	1 424 723	0
	Нижегородская область	104 000	0
	Самарская область	0	0
V	Липецкая область	0	0
	Санкт-Петербург	0	35 361
	Свердловская область	619 000	0
	Тверская область	0	0
Итого		7 824 461	2 604 655

2016 год

тыс. рублей

Категория качества ссуды	Регион	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
II	Москва	1 620 000	0
	Санкт-Петербург	188 811	0
III	Москва	5 822 955	606 569
	Ульяновская область	0	200 000
IV	Москва	764 606	0
	Нижегородская область	58 000	0
	Самарская область	15 000	0
V	Липецкая область	937 121	0
	Санкт-Петербург	0	62 062
	Свердловская область	0	539 000
	Тверская область	1 280 782	0
Итого		10 687 275	1 407 631

Общая величина реструктурированной ссудной задолженности лиц по состоянию на 01 января 2018 г. составила 10 429 116 тыс. рублей или 20,1% в объеме активов Банка (на 01 января 2017 г. – 12 094 906 тыс. рублей или 28,1% в объеме активов Банка).

По банковской методике оценки ссудной задолженности пролонгация кредита, которая была предусмотрена первоначальным условием кредитного договора с клиентом, рассматривается как реструктуризация. Такая оценка не является свидетельством ухудшения качества кредита, а рассматривается как необходимость признавать, в соответствии с рекомендациями Банка России, формальное соответствие факта пролонгации кредита требованиям пункта 3.7.2.2 Положения Банка России от 28.06.2017г. 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на

возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

Информация о видах обеспечения, используемого для снижения кредитного риска

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

2016 год		тыс. рублей			
Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	Категория качества ссуды			
		II	III	IV	V
Поручительство стороннего юридического лица	Всего, из них:	1 250 000	4 706 130	0	916 300
	I	1 250 000	4 099 561	0	916 300
Поручительство материнской компании заемщика	Всего, из них:	829 544	6 016 000	2 719 421	135 000
	I	829 544	3 000 000	2 188 154	0
Гарантии компаний группы Mizuho Financial Group	I	3 749 707	16 716 407	2 041 090	12 566 284
Итого		5 829 251	27 438 537	4 760 511	13 617 584

Информация о классификации активов по группам риска

		тыс. рублей	
Активы, классифицированные по группам риска		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
I группа активов (коэффициент риска 0)		13 977 110	3 110 382
II группа активов (коэффициент риска 20%)		23 912 505	26 641 236
III группа активов (коэффициент риска 50%)		594	0
IV группа активов (коэффициент риска 100%)		8 215 693	10 842 420
V группа активов (коэффициент риска 150%)		0	0
Активы с коэффициентом риска 110%		275 6860	0
Активы с коэффициентом риска 130%		2 680 810	1 838 066
Активы с коэффициентом риска 150%		0	0
Активы с коэффициентом риска 250%		9 925	7 271
Активы с иными коэффициентами риска		158 508	77 977
Итого		51 712 005	42 517 352

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка по состоянию на 01.01.2018 г.

Расчёт произведен как среднее арифметическое значение данных на начало каждого месяца четвертого квартала отчетного года:

тыс. рублей					
Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	66 346 293	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	149 933	142 855
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	149 933	142 855
3.2.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0	149 933	142 855
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 007 700	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	25 357 322	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	20 967 800	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	623	0
8	Основные средства	0	0	76 555	0
9	Прочие активы	0	0	118 619	0

Основные операции, связанные с доступностью активов для обременения, осуществляются с Банком России, объем таких операций в отчетном году был незначителен. Портфель ценных бумаг на основании Генерального кредитного договора с Банком России блокируется под предоставление Банку внутридневного кредита и по заявке Банка на участие в ломбардном кредитном аукционе.

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 так же 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 расчет риск - надбавок. Факторы риска концентрации могут учитываться в виде надбавок к другим видам риска, либо как самостоятельная надбавка на общий риск концентрации.

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

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

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

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

Для минимизации риска концентрации Банк применяет следующие инструменты управления концентрациями:

- Применение дополнительных защитных мер на основе результатов углубленного анализа продуктов, клиентов, отраслей, регионов с которым связан риск концентрации:

- специального ценообразования и определения сроков банковских продуктов с учетом риска концентраций,

- юридического оформления сделок, обеспечивающего максимальную защиту Банка при досрочном истребовании крупных пассивов, невозврата или несвоевременного погашения крупных активов.

- Диверсификация активов, пассивов, клиентов и др. объектов концентраций.

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

Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами приведена в следующей таблице в тысячах рублей:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	946 835	721 890
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 933 973	1 304 524
2.1	банкам-нерезидентам	1 933 973	1 304 524
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	17 014 638	11 088 328
4.1	банков-нерезидентов	16 393 055	10 472 560
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	591 203	584 399
4.3	физических лиц - нерезидентов	30 380	31 369

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.

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

2016 год					тыс. рублей
Наименование статьи	Россия	Страны "Группы развитых стран"	Япония	Другие страны	Данные на отчетную дату
АКТИВЫ					
Денежные средства	17 006	0	0	0	17 006
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 786 379	0	0	0	1 786 379
Средства в кредитных организациях	59 702	188 820	532 470	600	781 592
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	482 526	0	9 338	0	491 864
Чистая ссудная задолженность	38 169 464	0	1 304 524	0	39 473 988
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	156 997	0	0	0	156 997
Требования по текущему налогу на прибыль	12 316	0	0	0	12 316
Отложенный налоговый актив	17 250	0	0	0	17 250
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	44 133	0	0	0	44 133

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	204 444	12	2 989	0	207 445
Всего активов	40 950 217	188 832	1 849 321	600	42 988 970
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	351 665	2 282 000	8 190 560	0	10 824 225
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 986 040	17 385	598 382	0	16 601 807
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 304	0	480 452	0	489 756
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	56 357	27 179	25 145	0	108 681
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	28 783	0	0	0	28 783
Всего обязательств	16 432 149	2 326 564	9 294 539	0	28 053 252

Рыночный риск

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

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

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

Размер требований к капиталу Банка по состоянию на 1 января 2018 года в отношении рыночного риска составляет 46 776 тыс. рублей, на 1 января 2017 года данная величина составляла 138 044 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

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2017 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2016 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.
Доллар США	11%/(11%)	(3 633)/3 633	20,00%/(20,00%)	2 563/(2 563)
Японская иена	12,7%/(12,7%)	(1 200)/1200	24,50%/(24,50%)	1409/(1 409)
Евро	12,5%/(12,5%)	85/(85)	20,00%/(20,00%)	(6 613%)/6 613%
Фунт стерлингов Соединенного королевства	26%/(26%)	(130)/130	26,00%/(26,00%)	352/(352)

Банк не раскрывает информацию о изменениях курса Китайских Юаней, поскольку сумма размещенных средств на 01.01.2018 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.

Для оценки капитала, необходимого для покрытия части валютного риска, связанного с факторами, не учитываемыми вышеуказанными нормативными документами, Банк использует внутреннюю методологию оценки, результатом применения которой является расчет стресс надбавки на валютный риск.

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 хеджирование (заключение спотовых, форвардных сделок).

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

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

2017 год

тыс. рублей

Наименование статьи	Рубли РФ	Китайские Юани	Доллары США	Евро	Японская йена	Фунты стерлингов	Данные на отчетную дату
АКТИВЫ							
Денежные средства	2 500	0	5 756	3 513	4 549	0	16 318
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 101 948	0	0	0	0	0	2 101 948
Средства в кредитных организациях	70 402	594	42 426	168 841	746 630	741	1 029 634
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	267 357	0	0	0	0	0	267 357
Чистая ссудная задолженность	35 741 194	0	3 873 687	7 569 761	1 022 204	0	48 206 846
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	150 520	0	0	0	0	0	150 520
Требования по текущему налогу на прибыль	39 777	0	0	0	0	0	39 777
Отложенный налоговый актив	15 828	0	0	0	0	0	15 828
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	39 439	0	0	0	0	0	39 439
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	75 353	0	4 680	79 448	0	9	159 490
Всего активов	38 504 318	594	3 926 549	7 821 563	1 773 383	750	52 027 157
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	6 025 800	0	2 166 568	7 213 533	991 144	0	16 397 045
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 120 314	0	1 764 816	635 127	783 108	97	19 303 462
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	256 988	0	0	0	0	0	256 988
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	112 984	0	6 074	1 965	158	0	121 181
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48 720	0	0	0	0	0	48 720
Всего обязательств	22 564 806	0	3 937 458	7 850 625	1 774 410	97	36 127 396
Чистая позиция	15 939 512	594	-10 909	-29 062	-1 027	653	15 899 761

2016 год

тыс. рублей

Наименование статьи	Рубли РФ	Китайские Юани	Доллары США	Евро	Японская йена	Фунты стерлингов	Данные на отчетную дату
АКТИВЫ							
Денежные средства	4 930	0	5 384	2 582	4 110	0	17 006
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 786 379	0	0	0	0	0	1 786 379
Средства в кредитных организациях	54 850	600	53 597	138 720	532 470	1 355	781 592
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	491 864	0	0	0	0	0	491 864
Чистая ссудная задолженность	31 108 335	0	3 553 654	2 814 501	1 997 498	0	39 473 988
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	156 997	0	0	0	0	0	156 997
Требования по текущему налогу на прибыль	12 316	0	0	0	0	0	12 316
Отложенный налоговый актив	17 250	0	0	0	0	0	17 250
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	44 133	0	0	0	0	0	44 133
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	184 220	0	23 225	0	0	0	207 445
Всего активов	33 861 274	600	3 635 860	2 955 803	2 534 078	1 355	42 988 970
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	3 682 000	0	2 952 241	2 190 822	1 999 162	0	10 824 225
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 622 704	0	653 338	796 763	529 002	0	16 601 807
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	489 756	0	0	0	0	0	489 756
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	89 769	0	17 466	1 284	162	0	108 681
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	28 783	0	0	0	0	0	28 783
Всего обязательств	18 913 012	0	3 623 045	2 988 869	2 528 326	0	28 053 252
Чистая позиция	14 948 262	600	12 815	-33 066	5 752	1 355	14 935 718

Процентный риск

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

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

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

Для оценки капитала, необходимого для покрытия части процентного риска, связанного с факторами, не учитываемым вышеуказанным нормативным документом, Банк использует внутреннюю методологию оценки, результатом применения которой является расчет риск – надбавки на процентный риск.

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 и хеджированием (заключением спотовых, форвардных сделок).

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

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

По состоянию на 01 января 2018 и 2017 гг., Банк раскрывает влияние изменения плавающей процентной ставки на финансовые активы и обязательства.

Ставка	2017 год		2016год	
	Увеличение/ уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли/убытка (тыс. рублей)	Увеличение/ уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли/убытка (тыс. рублей)
LIBOR	0.70%	12 096	0,60%	14 558
	-0.08%	(1 322)	-0,08%	(1 941)
MOSPRIME 3M	0.50%	9 825	2,00%	39 300
	-1.50%	(29 475)	-4,00%	-78 600
EURIBOR 3M	0.25%	12 913	0	0
	-0.01%	(517)	0	0

По состоянию на 01 января 2018 и 2017 гг. в Банке сформирован портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, который не подлежит переоценке и, соответственно, не подвержен влиянию предполагаемых изменений в процентных ставках.

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 понесения 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 2017 г. №180-И; установление предельно допустимых значений коэффициентов избытка/ дефицита ликвидности, установление предельных сумм вложений в различные виды активов по срокам;
- Отдел Казначейства - управление платежной позицией Банка;
- Департамент финансового планирования - расчет прогноза выполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. №180-И;
- Департамент управления рисками – ежедневное проведение расчетов показателей разрывов ликвидности (Funding Gap), а также прогнозов их изменения; ежемесячное проведение стресс-тестирования риска ликвидности, внутри-дневное (промежуточное) проведение расчетов показателей разрывов ликвидности;
- Отдел клиентских операций Операционного управления - предоставление имеющейся в распоряжении информации о предстоящих платежах клиентов Банка;
- Управление по работе с корпоративными клиентами – предоставление информации о планируемых кредитных и депозитных операциях юридических лиц.

Банк консервативно подходит к управлению риском ликвидности, минимизируя его воздействие путем преимущественного фондирования всех срочных размещенных средств за счет капитала, либо за счет пассивов,

привлеченных на тот же период. В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью главным критерием принятия решения является поддержание ликвидности.

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

Для оценки капитала, необходимого для покрытия части риска ликвидности, связанного с факторами, не учитываемыми вышеуказанными нормативными документами, Банк использует внутреннюю методологию оценки, результатом применения которой является расчет риск – надбавок.

Банк анализирует возможности выполнения нормативов ликвидности, свою платежную позицию (день), текущую (до месяца) и долгосрочную (свыше года) ликвидность, а так же 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 (коэффициенты) 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 и динамику изменений валютных свопов, используемых для фондирования. 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 ежеквартально. 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 временных горизонтах: 1 неделя, 2 недели, 1 месяц и 3 месяца, отдельно в рублях и всех валютах.

Риск ликвидности ограничивается путем установления и ежедневного контроля за соблюдением системы лимитов, связанных со сроками операций. Комитетом по управлению активами и пассивами устанавливаются пороговые значения нормативов ликвидности: минимально допустимые для нормативов Н2 и Н3, или максимально допустимые для норматива Н4, текущее или прогнозируемое превышение которых требует выработки мер по улучшению ситуации в ликвидности. По состоянию на 01.01.2018 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 -5 млн., значение разрыва ликвидности на конец последнего дня недели, следующей за отчетной – 287 млн., значение разрыва ликвидности на конец четвертой недели после отчетной даты – 297 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:

2017 год							тыс. рублей
Наименование статьи	До востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства	16 318	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	523 321	0	0	0	0	1 578 627	0
Средства в кредитных организациях	1 029 634	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	69 032	117 047	65 050	16 228	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	26 517 710	3 662 723	2 134 560	0	623 040	15 268 813
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 296	0	3 369	0	142 855	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	75 909	33 323	32 483	17 775	0	0	1
Всего активов	1 649 478	26 620 065	3 815 622	2 217 385	159 083	2 201 667	15 268 814
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	3 990	2 284 224	135 359	34 560	0	623 040	13 315 872
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 372 875	13 649 459	1 237 821	43 307	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	68 223	113 971	60 453	14 341	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	70 895	21 396	677	0	0	8 204
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	42 661	0	0	3 171	0	2 888	0
Всего обязательств	4 419 526	16 072 801	1 508 547	142 168	14 341	625 928	13 324 076
Чистая позиция	-2 770 048	10 547 264	2 307 075	2 075 217	144 742	1 575 739	1 944 738
2016 год							тыс. рублей
Наименование статьи	До востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства	17 006	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 786 379	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	781 592	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	118 312	151 719	213 542	8 291	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	25 444 908	4 851 726	3 241 913	1 357 071	606 708	3 971 662
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	3 342	0	0	0	153 655
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	18 624	25 378	73 545	75 666	11 762	2	2 468
Всего активов	2 603 601	25 588 598	5 080 332	3 531 121	1 377 124	606 710	4 127 785
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0

Средства кредитных организаций	1 664	2 115 893	3 034 832	1 949 707	1 112 071	606 569	2 003 489
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 569 175	11 559 384	1 409 840	38 206	25	20 345	4 832
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	117 124	150 399	213 853	8 380	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	21 931	46 816	14 228	0	1 020	1 532
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 000	1	5 113	0	0	2 669	0
Всего обязательств	3 591 839	13 814 333	4 647 000	2 215 994	1 120 476	630 603	2 009 853
Чистая позиция	-988 238	11 774 265	433 332	1 315 127	256 648	-23 893	2 117 932

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

Нормативы ликвидности	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Н2, норматив мгновенной ликвидности	58	79
Н3, норматив текущей ликвидности	124	113
Н4, норматив долгосрочной ликвидности	51	23

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. Ниже перечисленные элементы процедур управления относятся, помимо операционного, так же 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 операционными и нефинансовыми рисками максимально консервативно, стараясь не допустить убытков, нарушения законодательства и требований внутрибанковской документации, а так же 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 N 346-П. 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 покрытия части операционного риска, связанного с факторами, не учитываемыми вышеуказанным нормативным документом, Банк использует внутреннюю методологию оценки, результатом применения которой является расчет риск – надбавки на операционный риск (включая факторы прочих нефинансовых рисков).

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

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в т.ч.:	274 089	215 351
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	1 894 838	2 179 509
чистые процентные доходы	1 763 593	2 080 461
чистые процентные расходы	131 245	99 048

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

Банк производит мониторинг при помощи системы индикаторов операционных (и иных нефинансовых) рисков с целью оперативного реагирования на изменение уровня риска и своевременного воздействия на него, а так же оценки его влияния на капитал. Банк проводит предварительный, текущий, последующий контроль за операциями, применяет принцип «четырёх глаз».

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

8.1.5. 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 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.

В отношении прочих значимых рисков, правового, репутационного, регулятивного рисков, потребность в капитале не определяется количественными методами. Покрытие возможных убытков от правового, репутационного, регуляторного рисков осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала (резерва капитала на покрытие количественно не оцениваемых нефинансовых рисков).

Величина необходимого для покрытия требований в отношении: кредитного, валютного, операционного риска складывается из их основной величины и величины надбавок.

Основная величина кредитного, рыночного, операционного риска рассчитывается с применением методологии Банка России, применяемых для расчета норматива достаточности капитала Н1.0.

Надбавки за кредитный, валютный, операционный риск охватывают факторы (в том числе - стрессовые) и подвиды риска, не учтенные нормативными документами Банка России (в том числе - надбавки за концентрацию, не учтенную общей надбавкой за риск концентрации и др.).

Требования к капиталу для покрытия процентного риска, риска ликвидности и риска концентрации (в том числе-с учетом стресс-тестирования) определяются путем расчета соответствующих надбавок – надбавки за процентный риск, риск ликвидности и общей надбавки за риск концентрации.

Методология расчета надбавок является частью процедур управления соответствующими значимыми рисками и стресс-тестирования, в части методик их оценки.

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.

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

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами приводится в следующей таблице:

Наименование статей	2017 год			2016 год		
	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	746 630	0	594	532 470	0	600
Размещенные депозиты	1 933 973	0	0	1 304 524	0	0
Производные финансовые инструменты	1	0	0	9 338	0	0
Прочие активы	589	0	0	2 922	0	0
Внебалансовые требования по гарантиям	48 554 025	0	0	49 656 052	0	0

Расшифровка пассива баланса						
Срочные депозиты на конец периода с учетом начисленных процентов	16 415 860	3 361	10 232	8 196 419	1 952	2 309 719
Производные финансовые инструменты	256 988	0	0	480 451	0	0
Прочие пассивы	118	0	0	108	0	0
Начисленная комиссия по гарантиям	11 450	0	0	18 983	0	0
Расшифровка доходов/расходов						
Процентные доходы по текущим счетам, депозитам "овернайт" и срочным депозитам	11 542	0	0	5 653	0	0
Процентные расходы по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(298 401)	0	(114 869)	96 237	0	293 841
Комиссионные доходы (расходы) по расчетным операциям	(3 000)	0	0	(3 794)	0	0
Комиссионные доходы (расходы) по гарантиям	(49 981)	0	0	(67 544)	0	0
Результат от операций с иностранной валютой	(495 594)	0	0	(1 302 069)	-	-
Прочие операционные доходы (расходы)	0	0	0	4	0	0

Контрактная процентная ставка по привлеченным депозитам составила в процентах:

Валюта	01.01.2018г		01.01.2017г	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
рубли	6,75 - 11,0556	0,5	8,2930 - 11,0556	0,5
японские йены	0,0111		0,0111 - 0,2222	
доллары США	1,48 - 1,86		0,5 - 1,7111	
ЕВРО	0,0111 - 0,2389		0,0111 - 0,2389	

В течение 2017 и 2016 годов Банком не заключались сделки, в совершении которых имелась заинтересованность.

10. Информация о системе оплаты труда

Советом директоров Банка 18 сентября 2015 года утверждена Политика оплаты труда. Целью данной Политики является описание и систематизация оплаты труда и премирования работников Банка. Политика составлена в соответствии с Трудовым кодексом РФ, Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда».

Политика предназначена для обеспечения соблюдения принципов справедливости и конкурентоспособности оплаты труда, усиления связи оплаты труда с личным трудовым вкладом работников и конечными результатами Банка в целом, мотивации работников на достижение целевых параметров развития бизнеса с учетом уровня принимаемых рисков. В 2017 году существенных изменений в политику, регламентирующую порядок оплаты труда работников Банка, не вносилось.

Мониторинг и контроль системы оплаты труда проводится не реже одного раза в год.

В составе Совета директоров Банка действует Комитет по вознаграждениям. Персональный состав Комитета по вознаграждениям: Ито Такуя, Тода Синсукэ и Оиси Кензииро. Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в Комитете по вознаграждениям. В течение 2017 года проведено 3 заседания Комитета по вознаграждениям. Вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям в течение 2017 года не выплачивалось.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2017 году не проводилась

Совет Директоров Банка по представлению Комитета по вознаграждениям не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда. Совет Директоров Банка при необходимости может также рассматривать независимые оценки системы оплаты труда.

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

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

Источником средств на оплату труда работников является Фонд Оплаты труда (далее – «ФОТ») Банка, в который включаются любые выплаты работникам, в том числе поощрительного, стимулирующего, компенсационного

характера и иные виды выплат, предусмотренные трудовым законодательством Российской Федерации, действующими локальными нормативными актами Банка или трудовыми договорами. Ежегодно Совет Директоров Банка утверждает общий ФОТ в процессе утверждения бюджета Банка в качестве части расходов Банка.

Структура вознаграждений работников включает в себя:

фиксированную часть оплаты труда, которая состоит из базового оклада – гарантированный ежемесячный доход согласно трудовому договору

переменную часть оплаты труда, которая состоит из краткосрочных премий, долгосрочных премий и единовременных (разовых) премий.

Совет Директоров Банка утверждает размер базовых окладов Президента Банка и членов Правления Банка, а также иных сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, который отражается в их трудовых договорах и/или приложениях к нему.

Фиксированная часть оплаты труда членов Правления Банка и Президента Банка, а также работников, принимающих риски, составляет не более 60 (шестидесяти) % от общего объема вознаграждения этих работников.

Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет наибольшую часть их совокупного вознаграждения не менее 80 (восемидесяти) % от общего объема вознаграждения этих работников.

В рамках премиальной системы выделяют несколько категорий работников:

работники, принимающие риски;

работники, осуществляющие управление рисками;

иные работники.

В число сотрудников принимающих риски входят члены Правления и голосующие члены Кредитного комитета Банка, всего по количеству 7 сотрудников.

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

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

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

Работникам, принимающим риски, может быть выплачена полугодовая премия, размер которой определяется в зависимости от должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также выполнения количественных и качественных КПЭ (ключевой показатель эффективности, позволяющий оценить результаты работы работника), индивидуальных КПЭ, установленных в соответствии с Руководством по управлению эффективностью деятельности, нарушений трудовой дисциплины или принципов профессиональной этики (кодекса поведения) работников Банка, установленных Правилами внутреннего трудового распорядка и трудовой дисциплины для персонала. Могут также выплачиваться долгосрочные (отложенные) премии на основе выполнения количественных КПЭ, которые учитывают срок получения финансовых результатов деятельности Банка.

В количественных и качественных КПЭ для работников, принимающих риски оцениваются: доходность активов, взвешенных с учетом риска, уровень резервов на покрытие потерь, показатель риска потерь, показатель чистого спреда от кредитных операций, отношение доходности кредитных операций к величине капитала банка.

Целевое значение переменной части вознаграждения, выплата которой носит краткосрочный характер, составляет 18 (восемнадцать) % от премиального фонда за отчетный период.

Целевой размер переменной части вознаграждения, выплата которой носит отсроченный характер, для работников принимающих риски составляет 82 (восемьдесят два) % от премиального фонда за отчетный период. Фактический размер премии будет зависеть от результатов работы сотрудника и может быть скорректирован в сторону увеличения/уменьшения в зависимости от фактического размера премиального фонда.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (руководитель Службы управления рисками, начальник Отдела комплаенс и начальник Службы внутреннего аудита) обеспечена независимость фонда оплаты труда от финансового результата подразделений, ответственных за принятие рисков, в отношении которых они осуществляют контрольные функции.

В количественных и качественных КПЭ для работников, осуществляющих управление рисками оцениваются: доходность активов, взвешенных с учетом риска, уровень резервов на покрытие потерь, показатель риска потерь и показатель чистого спреда от кредитных операций Спрэд по чистому кредиту.

Целевой размер краткосрочных премий для работников, осуществляющих управление рисками, составляет 11 (одиннадцать) % от фонда оплаты труда за отчетный период. Фактический размер премии будет зависеть от результатов работы сотрудника и может быть скорректирован в сторону увеличения/уменьшения в зависимости от рейтинга работника и фактического размера премиального фонда.

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

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного или другого долгосрочного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для

сотрудников после прекращения трудовой деятельности. Сумма выходных пособий выплаченных при увольнении в отчетном году составила 143 тыс. рублей. Стимулирующих выплат при приеме на работу Банк не выплачивал,

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, выплаты при приеме на работу и гарантированные премии системой оплаты труда в отчетном году не были предусмотрены.

В отчетном году долгосрочные вознаграждения в Банке не рассматривались и не выплачивались. Членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков осуществлялись выплаты вознаграждения в соответствии с трудовым соглашением и Политикой по оплате труда на общих основаниях.

К основному управленческому персоналу Банк относит Правление Банка и Совет директоров Банка. Выплаты членам Совета директоров Банка в 2017 и 2016 годах не осуществлялись.

Информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу, осуществляющему функции принятия рисков

№ п/п	Виды вознаграждений	тыс. рублей	
		На конец текущего отчетного периода	На конец предыдущего отчетного периода
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	54 590	34 868
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	54 590	34 868
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	96	98
3.1	Численность исполнительных органов, осуществляющих функции принятия рисков, чел.	6	4

Работникам, не относящимся к ключевому управленческому персоналу Банка, осуществляющим функции принятия рисков, в отчетном году выплачивались также только краткосрочные вознаграждения, общая сумма таких выплат составила 5 737 тыс. рублей.

11. Раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка раскрывается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». С годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью также можно ознакомиться в офисе Банка по адресу: 115035, г. Москва, Овчинниковская набережная, дом 20, строение 1.

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

Вице-президент

Главный бухгалтер

28 апреля 2018 года.



Малышев Александр Ильич

Рожкова Зинаида Александровна

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 65 листов

