

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286560	18753303	3337

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество Мидзухо Банк (Москва) / АО Мидзухо Банк (Москва)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115035, г. Москва, Овчинниковская набережная, д. 20, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пооянений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	19789	16318
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	2821312	2101948
2.1	Обязательные резервы		684311	523321
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	867731	1029634
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	96914	267357
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	62634214	48206846
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.4	74543	150520
8	Требования по текущему налогу на прибыль		39777	39777
9	Отложенный налоговый актив		15829	15828
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.5	35915	39439
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.6	258750	159490
13	Всего активов		66864774	52027157
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.2.1	21290817	16397045
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.2.2	29236991	19303462
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.2.2	86262	90093
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	87946	256988
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.2.3	135315	121181
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		85348	48720
23	Всего обязательств		50836417	36127396
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.2.4	8783336	8783336
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.2.4	0	0
26	Эмиссионный доход		2334864	2334864
27	Резервный фонд		412304	412304
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0

32	Денежные средства безвозвратного финансирования (вклады в имущество)			0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет			4369257	3405215
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			128596	964042
35	Всего источников собственным средств			16028357	15899761
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36	Возвратные обязательства кредитной организации	4.3		51139246	55739075
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.3		2121352	2094191
38	Условные обязательства некредитного характера	4.3		0	0

Вице-Президент

Малышев А.И.

Главный бухгалтер

Рожкова З.А.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	18753303	3337

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество Мидзухо Банк (Москва) / АО Мидзухо Банк (Москва)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115035, г. Москва, Овчинниковская набережная, д. 20, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответств- ующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		893243	797724
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		580352	449759
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		312454	347104
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		437	861
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5	505215	369787
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		142692	98070
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		362523	271717
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		388028	427937
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	-2900	9147
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2	-93	-11
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5	385128	437084
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2725	17149
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	35272	25476
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-2570	429
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		10179	9064
15	Комиссионные расходы		23114	13328
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-37658	-8769
19	Прочие операционные доходы		13555	3957
20	Чистые доходы (расходы)		383517	471062
21	Операционные расходы		166598	130615
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		216919	340447
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	88323	87297
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		128596	253150
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	128596	253150

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	15	128596	253150
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, изменившихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	15	128596	253150

Вице-Президент

Главный бухгалтер



Малашев А.И.

Рожкова З.А.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филитала) по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45286560	18753303	3337

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество Мидзухо Банк (Москва)/ АО Мидзухо Банк (Москва)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
115035, г. Москва, Овчинниковская набережная, д. 20, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала
тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.2.4	11118200.0000	11118200.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.2.4	11118200.0000	11118200.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3405215.0000	3405215.0000	33
2.1	прошлых лет		3405215.0000	3405215.0000	33
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		412304.0000	412304.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		14935719.0000	14935719.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		3117.0000	2705.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3422.0000	2737.0000	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		35742.0000	24590.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		42281.0000	30032.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		14893438.0000	14905687.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства				

			0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		14893438.0000	14905687.0000	
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1090454.0000	961239.0000	34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1090454.0000	961239.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	6147.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедши из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	6147.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		1090454.0000	955092.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		15983892.0000	15860779.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	x	x		x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	26958210.0000	21341546.0000		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	26957870.0000	21341249.0000		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	26957870.0000	21341249.0000		
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	55.2464	69.8435		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	55.2471	69.8445		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	59.2921	74.3198		
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.8750	1.2500		
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500		
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000		
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо		
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	49.2500	61.9340		
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	0.0000	0.0000		
70	Норматив достаточности основного капитала	0.0000	0.0000		
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей	0.0000	0.0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
175	Одобренные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	12407.0000	7246.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	5441.0000	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	1361.0000	
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	6147.0000	
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	24590.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли,			

	причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимость, по которой доля была реализована другому участнику								
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)								
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)								
15	Активы, взвешенные по уровню риска					X		X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала								
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)								

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструменты), оцениваемых по стандартизированной методологии	Данные (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструменты), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструменты), оцениваемых по стандартизированной методологии	Данные (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструменты), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:								
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов								
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов								
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитам, требованиям и другим требованиям к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку **» (2)								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с повышаемыми коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышаемыми коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам с ограниченной ответственностью, в том числе удостоверенным аккредитивами								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые непроцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычагаРаздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Раздел 5. Проволочные

Page 6 of 10Раздел 5. Продолжение

Раздел "Страховое". Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судовой и причальной к ней задолженности.

- Виктор А. М.
Полковник А. А.

Виктор А. М.
Полковник А. А.

19.2	дивидендный доход	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Обозначение акций (доли), приобретенных у акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выплаты	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Нисходящее отношение бескотижных кредитов и материальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявлены и полностью выплачены в пользу акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие выплаты акционерам (участникам) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие дивиденды	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	8783336.0000	0.0000	2334864.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	412304.0000	0.0000	4369257.0000	15889761.0000

Виктор-Президент

Генеральный бухгалтер



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	18753303	3337

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.04.2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество Мидзухо Банк (Москва) / АО Мидзухо Банк (Москва)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
115035, г. Москва, Овчинниковская набережная, д. 20, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер (строки)	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4,5	55,2	69,8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6,0	55,2	69,8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8,0	59,3	74,3	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)					
6	Норматив краткосрочной ликвидности банка (Н2)		15,0	284,9	27,5	
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50,0	110,4	123,5	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120,0	51,6	50,6	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				22,1		21,6
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800,0	139,1	105,3	
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских переводов и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	3,1	5,0	
12	Норматив совокупной величины риска по несостоятельности банка (Н10.1)		3,0	0,0	0,0	
13	Норматив использование собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других кредитных лиц (Н23)		25,0	0,0	0,0	
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНФ (Н15)					
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
17	Норматив предоставления РНФ из своего имени и на свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
18	Норматив минимального соотношения размера исполненного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотеками покрытием (Н18)					
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				3,1		5,0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

**Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета показателя финансового рычага**

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		66864774
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо- го лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		44883
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6308575
7	Прочие поправки		728776
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		72489457

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
п/п			
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		66081364.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		42281.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		66039083.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		61490.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		80307.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		141797.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		43371749.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		37063173.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		6308575.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		14893438.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		72489455.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	11(Раздел 2)	20.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			

5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долгосрочные обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СЧЕТНАЯ СКОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	БЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-25 и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Визир-Президент

Главный бухгалтер



Маминев А.И.

Рожкова З.А.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286560	18753303	3337

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество Мидзуюо Банк (Москва) / АО Мидзуюо Банк (Москва)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115035, г. Москва, Овчинниковская набережная, д. 20, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пооянений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	19789	16318
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	2821312	2101948
2.1	Обязательные резервы		684311	523321
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	867731	1029634
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	96914	267357
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	62634214	48206846
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.4	74543	150520
8	Требования по текущему налогу на прибыль		39777	39777
9	Отложенный налоговый актив		15829	15828
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.5	35915	39439
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.6	258750	159490
13	Всего активов		66864774	52027157
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.2.1	21290817	16397045
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.2.2	29236991	19303462
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.2.2	86262	90093
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	87946	256988
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.2.3	135315	121181
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		85348	48720
23	Всего обязательств		50836417	36127396
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.2.4	8783336	8783336
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.2.4	0	0
26	Эмиссионный доход		2334864	2334864
27	Резервный фонд		412304	412304
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0

12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		72903	11925
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		46072	-35821
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		442915	-9192
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2541831	1701201
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2984746	1692009

Вице-Президент

Главный бухгалтер



Мальшев А.И.

Рожкова З.А.

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Мидзухо Банк (Москва)» на 01 апреля 2018 года**

Оглавление

Раздел I. Пояснительная информация к промежуточной отчетности	3
1. Общая информация	3
2. Характеристика деятельности Банка и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата	3
2.1. Характеристика деятельности АО «Мидзухо Банк (Москва)»	3
2.2. Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты	3
3. Основа подготовки промежуточной отчетности	4
3.1. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	4
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)	5
4.1. Структура активов и размещенных средств на 01 апреля 2018г.	5
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты (статья 1, 2, 3 формы 0409806).	5
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)	5
4.1.3. Чистая ссудная задолженность (статья 5 формы 0409806)	5
4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (статья 7 формы 0409806)	6
4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (статья 10 формы 0409806)	7
4.1.6. Прочие активы (статья 12 формы 0409806)	7
4.2. Структура привлеченных и собственных средств Банка на 01 апреля 2018г.	7
4.2.1. Средства кредитных организаций (статья 15 формы 0409806)	7
4.2.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (статья 16 формы 0409806), а также вклады физических лиц (статья 16.1. формы 0409806)	7
4.2.3. Прочие обязательства (статья 21 формы 0409806)	8
4.2.4. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала (статья 24 формы 0409806)	8
4.3. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка (4 раздел формы 0409806)	8
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)	8
5.1. Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены работникам Банка	8
5.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов	9
5.3. 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	9
5.4. Информация по начисленным налоговым платежам	9
6. Сопроводительная информация к сведениям о показателе	9
финансового рычага и обязательных нормативах.	9
7. Управление рисками	10
7.1. Краткий обзор системы управления рисками, направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.	10
7.1.1. Принципы построения системы управления рисками	10
7.1.2. Система управления рисками	10
7.1.3. Информация об управлении капиталом	11
7.1.4. Информация об управлении значимыми рисками	12
8. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами	20
9. Информация о системе оплаты труда	21
Раздел II. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	21
1. Информация о структуре собственных средств (капитала).	21
2. Информация о системе управления рисками	23

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	24
4. Кредитный риск	25
4.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации	25
5. Кредитный риск контрагента	26
6. Риск секьюритизации	26
7. Рыночный риск	26
8. Информация о величине операционного риска	26
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	26
10. Информация о величине риска ликвидности	27
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	27
11. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	27

Раздел I. Пояснительная информация к промежуточной отчетности

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)».

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 2017 и 1 квартала 2018 года 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 Аналитическое кредитное агентство АКРА присвоило Банку наивысший кредитный рейтинг по национальной шкале AAA(RU), прогноз «стабильный».

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное, за период с 01 января по 31 марта 2018 года.

С момента составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год существенных изменений в деятельности Банка не произошло, до 01 апреля 2018 года ни один из видов деятельности Банка не был прекращен.

Аудит в отношении информации, изложенной в данной отчетности, не проводился.

2. Характеристика деятельности Банка 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.

Экономические и политические факторы, оказывающие негативное влияние на российскую экономику, включая санкции, введенные против России некоторыми странами, привели к снижению доступности капитала, увеличению его стоимости и неопределенности относительно 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 оказывает проведение политики направленное на кредитование финансовых институтов и 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 01 апреля 2018 года активы Банка увеличились на 14 837 617 тыс. рублей (28,5%) по сравнению с началом года. При этом чистая ссудная задолженность увеличилась на 14 427 368 тыс. рублей или на 29,9%, а финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток уменьшились на 170 443 тыс. рублей или на 63,8%.

По состоянию на 01 апреля 2018 года обязательства Банка увеличились на 14 709 021 тыс. рублей (40,7%). Основные изменения произошли по статьям «Средства кредитных организаций», которые увеличились на 4 893 772 тыс. рублей или на 29,8% и «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», которые увеличились на 9 933 529 тыс. рублей или на 51,5%, а финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток уменьшились на 169 042 тыс. рублей или на 65,8%.

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

По результатам первого квартала 2018 года Банком получен положительный финансовый результат в размере 128 596 тыс. рублей после налогообложения. 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).

За отчетный период прибыль Банка не распределялась, дивиденды акционерам не выплачивались.

3. Основа подготовки промежуточной отчетности

Настоящая пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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 Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, и порядке его применения» 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»

- от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»

и другими нормативными актами.

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

По сравнению с годовой отчетностью за 2017год в Учетную политику Банка были внесены изменения на основании Указания Банка России от 16.11.2017 №4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»»

Производные финансовые инструменты

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

Других изменений в течение отчетного периода в Учетную политику Банка внесено не было.

В состав промежуточной отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за 2017 год.

3.1. 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.

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 1 квартале 2018 года 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 проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 01 апреля 2018 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.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

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

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

Наименование статьи	Номер статьи	Данные на отчетную дату	тыс. рублей
			Данные на начало отчетного года
Денежные средства	1	19 789	16 318
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	1 452 690	1 578 627
Средства в кредитных организациях всего, из них:	3	867 731	1 029 634
Средства в кредитных организациях РФ	3.1	41 351	82 798
Средства в кредитных организациях иных стран	3.2	826 380	946 836

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

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

По справедливой стоимости отражаются заключенные Банком внебиржевые поставочные форвардные контракты на покупку/продажу иностранной валюты. Переоценка сделок по справедливой стоимости с отнесением результата на доходы и расходы осуществляется ежемесячно. Для переоценки используется последняя цена спроса (BID) и предложения (ASK), опубликованная международным агентством REUTERS. Положительная справедливая стоимость указанных контрактов, учитываемых как производные финансовые инструменты, отражается в составе активов, а отрицательная справедливая стоимость – в составе обязательств.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность (статья 5 формы 0409806)

Размещенные межбанковские кредиты и депозиты

Вид ссуды	Регион	Рейтинг кредитной организации							
		BBB+ или выше		от BBB до BBB-		от BB+ до BB-		Прочее	
		01.04.2018 г.	01.01.2018г.	01.04.2018 г.	01.01.2018г.	01.04.2018 г.	01.01.2018г.	01.04.2018 г.	01.01.2018г.
Депозиты в Банке России, из них:								11 200 000	11 700 000
срок погашения востребования и до 90 дней								11 200 000	11 700 000
срок погашения свыше 90 дней								0	0
Межбанковские кредиты и депозиты, из них:	Всего	462 112	1 933 973	2 250 000	0	9 700 000	7 250 000	11 294 065	6 250 000
срок погашения до востребования и до 90 дней	Россия:	0	0	2 250 000	0	9 700 000	7 250 000	4 794 065	500 000
	Москва	0	0	2 250 000	0	4 100 000	1 400 000	4 794 065	500 000
	Санкт-Петербург	0	0	0	0	5 600 000	5 850 000	0	0

	Страны ОЭСР	462 112	1 933 973	0	0	0	0	0	0
срок погашения свыше 90 дней	Россия:	0	0	0	0	0	0	6 500 000	5 750 000
	Москва	0	0	0	0	0	0	6 500 000	5 750 000
	Санкт-Петербург	0	0	0	0	0	0	0	0
	Страны ОЭСР	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого		462 112	1 933 973	2 250 000	0	9 700 000	7 250 000	22 494 065	17 950 000

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

Предоставленные кредиты юридическим и физическим лицам

Чистая ссудная задолженность юридических и физических лиц с начала года выросла на 14 427 368 тыс. рублей или 29,9%. Заемщиками Банка в основном являются представительства и дочерние предприятия крупных японских компаний и корпораций, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

тыс. рублей	01.04.2018г.		01.01.2018г.	
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	390 622	0	675 869	0
Металлургическое производство	619 000	2 888 130	832 867	0
Производство машин и оборудования	2 360 228	0	1 570 723	0
Производство транспортных средств и оборудования	110 000	3 746 603	104 000	3 743 786
Транспорт и связь	0	19 680	0	22 524
Торговая	7 193 913	5 423 628	5 428 002	5 237 462
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	115 000	0	185 000	0
Прочие виды деятельности	3 234 658	1 626 146	0	3 272 127
Физические лица	0	428	0	513
Итого	14 023 421	13 704 615	8 796 461	12 276 412

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

тыс. рублей	01.04.2018г.		01.01.2018г.	
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:	14 023 421	10 648 244	8 796 461	12 276 412
Калининградская область	0	145	0	185
Красноярский край	0	2 888 130	0	0
Липецкая область	390 622	0	675 869	0
Москва	10 058 571	6 781 496	5 193 002	8 432 441
Нижегородская область	110 000	0	104 000	0
Самарская область	0	13 265	0	15 419
Санкт-Петербург	0	3 733 338	213 867	3 728 367
Свердловская область	1 104 000	120 000	1 039 000	100 000
Тверская область	2 142 528	0	1 424 723	0
Ярославская область	217 700	0	146 000	0
Группа развитых стран	0	168 241	0	0
Итого	14 023 421	13 704 615	8 796 461	12 276 412

Средневзвешенная ставка сформированного резерва на возможные потери по ссудам в целом по кредитному портфелю юридических лиц на 01 апреля 2018г. составила 0,1% (на 01 января 2018г. - 0,1%).

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.

По состоянию на 01 апреля и 01 января 2018 г. Банк не имел просроченной ссудной задолженности.

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

Банковский портфель ценных бумаг состоит из вложений в государственные долговые обязательства (ОФЗ) сроком погашения август 2018г., удерживаемые до погашения.

По состоянию на 01 апреля 2018г. облигации имеют купонный доход 7% (01 января 2018г. - 7%). В отчетном периоде данные ценные бумаги были 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. Международным рейтинговым агентством Fitch в начале 2018 года Министерству финансов Российской Федерации был подтвержден рейтинг «BBB-» с прогнозом «позитивный».

По состоянию на 01 апреля 2018 г. объем чистых вложений в ценные бумаги составляет 0,1% от активов (на 01 января 2017 г. – 0,3). В отчетном периоде произошло частичное погашение стоимости государственных долговых обязательств (ОФЗ).

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

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

Переоценка основных средств, в течение 1 квартала 2018 года, Банком не проводилась. Объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности Банк не имеет. В течение первого квартала 2018 года введено в эксплуатацию объектов основных средств на сумму 107 тыс. рублей, выбывших нет.

По сравнению с началом года чистая стоимость основных средств и нематериальных активов и материальных запасов снизилась на 3 524 тыс. рублей или 8,9% и на отчетную дату составила 35 915 тыс. рублей или 0,1% в составе активов, что является несущественным для оценки изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

4.1.6. Прочие активы (статья 12 формы 0409806)

По сравнению с началом года объем прочих активов вырос на 99 260 тыс. рублей или 62,2% и на отчетную дату составил 258 750 тыс. рублей или 0,4% в составе активов.

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

На 01 апреля 2018г. обязательства к пассивам Банка составляют 76 %, величина собственных средств – 24% соответственно. На 01 января 2017г. эти данные составляли 69,4% и 30,6% соответственно.

4.2.1. Средства кредитных организаций (статья 15 формы 0409806)

01.04.2018г.

тыс. рублей

Наименование обязательства	По требованию	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
Корреспондентские счета	4 643	0	0
Межбанковские кредиты	0	0	0
Межбанковские депозиты	0	3 972 420	17 313 754
Итого	4 643	3 972 420	17 313 754

01.01.2018г

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

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)

01.04.2018г.

тыс. рублей

Наименование обязательства	Средства на текущих и расчетных счетах	Депозиты до востребования	Срочные депозиты
Добыча полезных ископаемых	0	0	0
Обрабатывающие производства	484 226	0	4 255 000
Производство нефтепродуктов	26 529	0	220 000
Химическое производство	0	0	0
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	41 698	0	0
Металлургическое производство	16 244	0	0
Производство машин и оборудования	83 903	0	135 000
Производство транспортных средств и оборудования	180 462	0	8 275 667
Строительство	12 626	0	65 000
Транспорт и связь	33 861	0	0
Торговая	2 394 126	0	9 088 000

Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	158 203	0	163 168
Прочие виды деятельности	2 193 122	0	1 323 900
Физические лица	74 126	11 080	1 050
Итого	5 699 126	11 080	23 526 785

01.01.2018г.

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

4.2.3. Прочие обязательства (статья 21 формы 0409806)

По сравнению с началом года объём прочих обязательств снизился на 14 136 тыс. рублей или 11,7% и на отчетную дату составил 135 315 тыс. рублей или 0,2% в составе пассивов, что является несущественным для оценки изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

4.2.4. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала (статья 24 формы 0409806)

Основным источником собственных средств Банка является уставный капитал. Уставный капитал АО «Мидзухо Банк (Москва)» на 01 апреля 2018г. сформирован в сумме 8 783 336 тыс. рублей, что составляет 13,1% пассивов, изменений в уставном капитале в отчетном периоде не было.

Общее количество размещенных и полностью 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.

По состоянию на 01 апреля 2018 г. акционерами Банка являются Мидзухо Банк, Лимитед (Япония) (доля в Банке 99,9%) и его дочерний банк Мидзухо Бэнк Юроп Эн Ви (доля в Банке менее 0,1%).

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

Внебалансовые обязательства Банка представляют собой неиспользованные кредитные линии, форвардные контракты на покупку/продажу иностранной валюты и выданные гарантии. Объем обязательств по неиспользованным кредитным линиям и форвардным контрактам, вырос на 10,8%, а выданных банковских гарантий снизился на 7,1% по сравнению с началом года.

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

За 1 квартал 2018 года Банком получен положительный финансовый результат в размере 128 596 тыс. рублей, на 49,2% меньше чем за аналогичный период 2017 года, когда финансовый результат составлял 253 150 тыс. рублей. На финансовый результат в основном повлияли увеличение процентных расходов и создание резервов на возможные потери

Величина чистых процентных доходов за 1 квартал 2018 года составила 385 128 тыс. рублей и по сравнению с аналогичным периодом 2017 года снизилась на 11,9%. При этом на 36,6% выросли процентные расходы по привлеченным депозитам от клиентов Банка, это связано с увеличением объема размещенных средств.

Величина операционных расходов Банка за 1 квартал 2018 года составила 166 598 тыс. рублей, по сравнению с аналогичным периодом 2017 годом выросла на 27,6%. Расходы на содержание персонала составили 75 156 тыс. рублей, расходы по арендной плате 21 681 тыс. рублей, за 1 квартал 2017 года аналогичные расходы составили 68 582 тыс. рублей и 22 029 тыс. рублей соответственно.

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

тыс. рублей

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения за 1 квартал 2018г.	Размер вознаграждения за 1 квартал 2017г.
Расходы на оплату труда, включая компенсации и премии, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	56 416	48 625

Страховые взносы	12 873	11 938
Материальная помощь	0	7
Медицинское страхование	1 831	1 651
Аренда жилья	1 430	3 131
Прочие выплаты	2 607	3 230
Итого	75 156	68 582

В сумме прочих выплат в составе вознаграждения работникам Банка 80,1% составляют компенсационные доходы в натуральной форме, предусмотренные трудовыми договорами, заключаемыми с высококвалифицированными иностранными специалистами.

5.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

01.04.2018г.

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	90 392	35 929	5 743	42 660	6 060
Начислено	100 109	53 938	6 334	933	38 904
Восстановлено	59 552	50 645	5 696	265	2 946
Изменение резерва	40 557	3 293	638	668	35 958
Сумма на 01 апреля 2018г.	130 949	39 222	6 381	43 328	42 018

01.04.2017г.

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	53 837	20 739	4 315	21 000	7 783
Начислено	91 201	77 268	13 883	0	50
Восстановлено	91 579	86 415	1	0	5 163
Изменение резерва	-378	-9 147	13 882	0	-5 113
Активы, списанные за счет резерва	92	0	92	0	0
Сумма на 01 апреля 2017г.	53 367	11 592	18 105	21 000	2 670

5.3. 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

Наименование статьи	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35 272	25 476
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 570)	429

5.4. Информация по начисленным налоговым платежам

тыс. рублей

	1 квартал 2018 года	1 квартал 2017 года
Налог на прибыль 20%	35 640	68 231
Переплата по авансам по налогу на прибыль 20%	35 509	7 390
Налог на прибыль 15%	306	370
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	16868	11 306
Итого	88 323	87 297

Банк не раскрывает в промежуточной отчетности информации о прибыли на акцию в связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

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

Показатель финансового рычага по состоянию на 01 апреля 2018 г. равен 20,5%. Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив) составляет 66 767 860 тыс. руб., величина активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 66 039 083 тыс. руб. Расхождение в 728 777 тыс. руб. (1,1%) связано с очищением активов на сумму денежных средств фонда обязательных резервов, депонируемых в Банке России, расходов будущих периодов,

отложенные налоги, а так же на сумму ненадлежащих активов, уменьшающих базовый капитал Банка.

В течение отчетного периода колебание показателя финансового рычага составило 5,2%. Основным фактором, влияющим на компоненты финансового рычага, стало увеличение активов Банка по сравнению с началом года, переоценка средств 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. Управление рисками

7.1. Краткий обзор системы управления рисками, направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

Основой стратегии развития Банка является дальнейшее развитие корпоративных услуг. Банк работает в направлении развития новых продуктов для удовлетворения потребностей клиентов Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риск, 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.

Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов (раздел 2.1.1 формы 0409808) Банком не рассчитывается.

Банк не приводит информацию о расчете норматива краткосрочной ликвидности в разделе 3 формы 0409813 поскольку не является системно значимой кредитной организацией в соответствии с требованиями п.7 к Порядку составления отчетности по форме 0409813 Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У и Указания Банка России от 22.07.2015 №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

7.1.1. Принципы построения системы управления рисками

Система управления рисками Банка строится на основании следующих принципов:

- **Постоянство функционирования.** Система управления банковскими рисками функционирует на постоянной основе.
- **Построения единой системы управления рисками.** В процессе построения системы участвуют не только Совет Банка и руководители Банка, но и должностные лица и сотрудники всех подразделений Банка. Данный процесс интегрирован во все бизнес-процессы банка, и поэтому идентификация, управление и ограничение рисков осуществляются на всех уровнях.
- **Исключения конфликта интересов при управлении рисками.** При управлении банковскими рисками, в Банке создается такая структура управления, в которой отсутствует конфликт интересов.
- **Независимость структурных подразделений.** В Банке соблюдается принцип независимости структурных подразделений, осуществляющих оценку уровня принимаемых рисков от структурных подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.
- **Создание комплексной системы управления рисками.** Созданная система отвечает требованиям законодательства, учитывает принципы управления рисками, 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.

7.1.2. Система управления рисками

Эффективная система управления рисками требует отражения, анализа, постоянной оценки и управления существенными рисками, которые могут оказывать неблагоприятное воздействие на достижение целей Банка. Эта оценка должна охватывать все риски, которым Банк подвергается в своей деятельности.

Система управления рисками, действующая в Банке, включает в себя:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, в том числе типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) случаев ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение (мониторинг) за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию уровня банковских рисков на приемлемом уровне;
- мониторинг состояния системы управления рисками осуществляется на постоянной основе. Методики,

правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга в Банке определяются отдельными внутренними нормативными документами.

7.1.3. 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 N1.0.

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.

7.1.4. Информация об управлении значимыми рисками

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск, возникающим в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Управление кредитным риском Банка проводится с целью сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности, между интересами клиентов и Банка.

При кредитовании Банк проявляет высокую степень осторожности и консерватизма. В соответствии с принятой стратегией развития бизнеса Банк работает с ограниченным количеством видов заемщиков, ориентируясь на сегменты кредитного рынка, в которых обладает максимальной компетенцией по оценке кредитоспособности заемщиков и предлагает кредитные продукты с простой структурой.

Подходы Банка к организации процедур управления кредитным риском учитывают специфику вида заемщика. Основными видами заемщиков Банка являются юридические лица – кредитные и некредитные организации, кредитование физических лиц незначительно по объему и ориентировано на сотрудников Банка.

Банк применяет следующие типы процедур управления кредитным риском:

- процедуры управления индивидуальным кредитным риском, т.е. риском кредитного продукта, операции (сделки), заемщика.

- процедуры управления совокупным кредитным риском.

Оценка кредитного риска основана на всестороннем анализе кредитных заявок, финансового состояния клиентов и контрагентов, предоставляемого обеспечения. В целях оценки кредитного риска Банк применяет методы, установленные Инструкцией Банка России № 180-И, Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П.

Для оценки капитала, необходимого для покрытия 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 № 611-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.

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

01.04.2018г.

тыс. рублей

Вид деятельности заёмщика	Категория качества заёмщика				
	I	II	III	IV	V
Металлургическое производство	2 888 130	0	0	0	619 000
Обрабатывающие производства	0	0	0	390 622	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	115 000	0	0
Производство машин и оборудования	0	0	217 700	2 142 528	0
Производство транспортных средств и оборудования	1 732 878	13 265	1 965 000	110 000	35 460
Прочие виды деятельности	0	0	4 692 563	0	168 241
Торговая	0	8 518 540	4 099 000	0	0
Транспорт и связь	0	0	19 680	0	0
Итого	4 621 008	8 531 805	11 108 943	2 643 150	822 701

01.01.2018г.

тыс. рублей

Вид деятельности заёмщика	Категория качества заёмщика				
	I	II	III	IV	V
Металлургическое производство	0	0	213 867	0	619 000
Обрабатывающие производства	0	0	0	675 869	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	185 000	0	0
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
Торговая	0	8 208 012	2 485 000	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

Реструктурированная ссудная задолженность юридических лиц:

01.04.2018г.

тыс. рублей

Категория качества ссуды	Регион	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
II	Москва	2 716 413	0
III	Москва	6 843 658	743 263
	Свердловская	210 000	0
	Ярославская область	217 700	0
IV	Липецкая область	390 622	0
	Тверская область	2 142 528	0
	Нижегородская область	110 000	0
V	Санкт-Петербург	0	35 460
	Свердловская область	619 000	0
Итого		13 249 921	778 723

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 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

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).

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.

01.04.2018г.

тыс. рублей

Наименование статьи	Россия	Страны "Группы развитых стран"	Япония	Другие страны	Данные на отчетную дату
АКТИВЫ					
Денежные средства	19 789	0	0	0	19 789
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 821 312	0	0	0	2 821 312
Средства в кредитных организациях	41 350	229 047	596 654	681	867 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 752	0	59 162	0	96 914
Чистая ссудная задолженность	62 003 861	168 241	462 112	0	62 634 214
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	74 543	0	0	0	74 543

Требования по текущему налогу на прибыль	39 777	0	0	0	39 777
Отложенный налоговый актив	15 829	0	0	0	15 829
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 915	0	0	0	35 915
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	251 428	7 010	312	0	258 750
Всего активов	65 341 558	404 297	1 118 240	681	66 864 775
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	4 643	10 200	21 275 974	0	21 290 817.35
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 840 573	73 844	297 922	24 652	29 236 991
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 522	0	35 424	0	87 946
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	72 678	293	62 344	0	135 315
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	85 348	0	0	0	85 348
Всего обязательств	29 055 764	84 337	21 671 665	24 652	50 836 417
Чистая позиция	36 285 794	319 960	-20 553 425	-23 971	16 028 358

01.01.2018г.

тыс. рублей

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

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.

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.

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:

							тыс. рублей
Наименование статьи	Рубли РФ	Китайские Юани	Доллары США	Евро	Японская йена	Фунты стерлингов	Данные на отчетную дату
АКТИВЫ							
Денежные средства	6 920	0	4 738	3 340	4 791	0	19 789
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 821 312	0	0	0	0	0	2 821 312
Средства в кредитных организациях	28 555	681	77 326	163 732	596 653	784	867 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 914	0	0	0	0	0	96 914
Чистая ссудная задолженность	46 265 343	0	6 965 900	7 938 529	1 464 441	0	62 634 214
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	74 543	0	0	0	0	0	74 543
Требования по текущему налогу на прибыль	39 777	0	0	0	0	0	39 777
Отложенный налоговый актив	15 829	0	0	0	0	0	15 829
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 915	0	0	0	0	0	35 915
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	133 396	0	13 521	111 833	0	0	258 750
Всего активов	49 518 504	681	7 061 485	8 217 434	2 065 885	784	66 864 774
ПАССИВЫ							

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	6 972 200	0	5 402 335	7 508 149	1 408 133	0	21 290 817
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 188 621	35	1 613 688	746 830	687 748	69	29 236 991
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 946	0	0	0	0	0	87 946
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	118 749	0	7 612	8 814	140	0	135 315
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	85 348	0	0	0	0	0	85 348
Всего обязательств	33 452 864	35	7 023 635	8 263 793	2 096 021	69	50 836 417
Чистая позиция	16 065 640	646	37 850	-46 359	-30 136	715	16 028 357

01.01.2018г.

тыс. рублей

Наименование статьи	Рубли РФ	Китайские Юани	Доллары США	Евро	Японская йена	Фунты стерлин гов	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

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.

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.

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.

Риск ликвидности ограничивается путем установления и ежедневного контроля за соблюдением системы лимитов, связанных со сроками операций.

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.

Результаты анализа финансовых активов и обязательств Банка, в разрезе сроков погашения, представлены в следующей таблице:

							тыс. рублей
Наименование статьи	дв и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства	19 789	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 821 312	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	867 732	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	19 637	49 057	28 220	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	38 340 940	4 088 658	120 000	623 105	2 514 625	16 946 885
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	0	74 543	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	83 840	43 679	109 624	14	8 549	0	13 044
Всего активов	3 792 673	38 404 256	4 247 339	222 777	631 654	2 514 625	16 959 929
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	4 643	3 437 762	534 658	0	623 105	962 000	15 728 649
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 463 731	21 208 909	2 539 517	6 887	0	560	17 389
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	17 726	45 263	24 958	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	27 124	66 763	24 380	17	0	9 599	63
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	85 348	0	0	0	0	2	0
Всего обязательств	5 580 846	24 731 160	3 143 818	31 862	623 105	972 161	15 746 101
Чистая позиция	-1 788 173	13 673 096	1 103 521	190 915	8 549	1 542 464	1 213 828

01.01.2018г.

							тыс. рублей
Наименование статьи	дв и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства	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 оффшорных 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	623 928	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

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).

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

Банк рассматривает в качестве связанных сторон материнскую компанию Мидзухо Банк, Лимитед (Япония), ее дочерние компании, управленческий персонал Банка, а также инсайдеров Банка. В 1 квартале 2018 года Банком не заключались сделки со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность. Никаких существенных изменений в структуре со связанными сторонами за отчетный период не происходило, задолженность связанных с Банком сторон не списывалась.

Основным управленческим персоналом Банка являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка.

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 Синсуке

Состав Правления Банка по состоянию на 01 апреля 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

Совета Директоров Банка (Протокол № 01/18 от 29 марта 2018) решил вывести из состава Правления АО «Мидзухо Банк (Москва)» двух членов на основании их личных заявлений и утвердить состав Правления АО «Мидзухо Банк (Москва)» из четырех человек с 19 апреля 2018г.

9. Информация о системе оплаты труда

По сравнению с началом отчетного года существенных изменений в системе оплаты труда не произошло, в промежуточной отчетности информация не раскрывается.

Раздел II. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В разделе II Банк раскрывает информацию в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

1. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Информация о структуре собственных средств (капитала) и основных характеристиках инструментов капитала раскрыта в составе Разделов 1 и 5 отчета 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала».

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала):

тыс. рублей

Но ме р п/ п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	16 028 357	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	15 899 761	"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	128 596	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 090 454
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	50 527 808	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
*2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	35 915	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 117	X	X	X
*3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) 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	3 117
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:	9	15 829	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	15 829	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 422
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	63 576 488	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 отчетном периоде требования к капиталу, определенные внутренними документами банка по управлению рисками и капиталом выполнялись.

У Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструментов собственных средств (капитала).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, приведена ниже в таблице

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования КО к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	16 066 294
392	ЯПОНИЯ	0	61 576
Совокупная величина требований			16 127 870

Положения переходного периода к определению величины собственных средств, установленные Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» Банком соблюдались.

2. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	23 474 430	17 843 546	1 877 954
2	при применении стандартизированного подхода	23 474 430	17 843 546	1 877 954
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	26 310	46 776	2 105
17	при применении стандартизированного подхода	26 310	46 776	2 105
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 426 113	3 426 113	274 089
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	3 426 113	3 426 113	274 089

22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	31 017	24 814	2 481
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого	26 957 870	21 341 249	2 156 630
	(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			

Для целей формирования данных в графе 5 таблицы используется минимально допустимое числовое значение норматива достаточности капитала, определенное Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка по состоянию на 01.04.2018г.

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	77 684 050	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	125 336	71 427
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги 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	125 336	71 427
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	125 336	71 427
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 101 244	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	28 347 181	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	24 526 630	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	510	0
8	Основные средства	0	0	76 634	0
9	Прочие активы	0	0	139 073	0

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	826 381	946 835

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	630 353	1 933 973
2.1	банкам-нерезидентам	462 112	1 933 973
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	168 241	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	21 682 591	17 014 638
4.1	банков-нерезидентов	21 286 174	16 393 055
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	370 879	591 203
4.3	физических лиц - нерезидентов	25 538	30 380

4. Кредитный риск

4.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями":

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Вложения Банка в долговые ценные бумаги удостоверяются центральным депозитарием и не подлежат раскрытию в приведенной выше таблице.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П:

Номер	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном	23 533	50	11 767	21	4 942	-29	-6 824

	отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	23 1448	50	11 572	21	4 860	-29	- 6 711.78
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 888 130	21	606 507	0	0	-21	-606 507
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В течение отчетного периода уполномоченным органом управления Банка было принято решение о классификации ссуды в более высокую категорию качества, чем это определено требованиями п. 3.14 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». В соответствии с требованиями п. 3.14.3 Положения № 590-П информация о решении была предоставлена в Банк России.

5. Кредитный риск контрагента

Данные по кредитному риску контрагента не раскрываются на ежеквартальной основе.

6. Риск секьюритизации

Банк не подвержен риску секьюритизации.

7. Рыночный риск

Данные по рыночному риску не раскрываются на ежеквартальной основе.

8. Информация о величине операционного риска

Банк использует базовый индикативный подход при определении размера требований к капиталу в отношении операционного риска.

Информация о величине требований к капиталу в отношении операционного риска приведена ниже:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего в том числе:	274 089	274 089
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 894 838	1 894 838
чистые процентный доходы	1 763 593	1 763 593
чистые непроцентные доходы	131 245	131 245

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют приведен в следующей таблице:

тыс. рублей

Валюта	Наименование статьи	Временной интервал				Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
все валюты	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	36 042 560	12 772 546	1 550 142	2 383 342	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	25 450 903	5 719 519	1 430 953	2 874 160	X
	Совокупный ГЭП	10 591 657	7 053 027	119 189	-490 818	X
	Изменение чистого процентного дохода :	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	405 999.40	270 356.63	4 568.74	-18 814.03	662 110.75
	- 400 базисных пунктов	-405 999.40	-270 356.63	-4 568.74	18 814.03	-662 110.75
рубли	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	33 216 088	5 657 782	1 545 057	2 330 272	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	21 116 617	2 661 295	69 022	2 328 123	X
	Совокупный ГЭП	12 099 471	2 996 487	1 476 035	2 149	X
	Изменение чистого процентного дохода :	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	463 796.94	114 861.36	56 579.36	82.38	635 320.03
	- 400 базисных пунктов	-463 796.94	-114 861.36	-56 579.36	-82.38	-635 320.03
доллары США	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 507 905	1 775 139	1 354	44 678	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	916 701	1 636 250	98 839	66 072	X
	Совокупный ГЭП	591 204	138 889	-97 485	-21 394	X
	Изменение чистого процентного дохода :	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	22 662.04	5 323.90	-3 736.79	-820.06	23 429.10
	- 400 базисных пунктов	-22 662.04	-5 323.90	3 736.79	820.06	-23 429.10
евро	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 318 567	5 339 624	3 731	8 392	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 577 228	535 683	2 905	479 965	X
	Совокупный ГЭП	-258 661	4 803 941	826	-471 573	X
	Изменение чистого процентного дохода :	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	-9 915.00	184 144.68	31.65	-18 076.35	156 184.97
	- 400 базисных пунктов	9 915.00	-184 144.68	-31.65	18 076.35	-156 184.97
	Временной интервал	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X

В таблице приведены данные об активах и обязательствах Банка, подверженных риску изменения процентной ставки.

10. Информация о величине риска ликвидности

Данные о величине риска ликвидности не раскрываются на ежеквартальной основе.

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о показателе финансового рычага раскрыта в составе Разделов 4 отчета 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 2 отчет 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателях финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

11. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Данные о системе оплаты труда не раскрываются на ежеквартальной основе.

Вице-президент

Главный бухгалтер

16 мая 2018г.



Малышев Александр Ильич

Рожкова Зинаида Александровна