

АО «МИДЗУХО БАНК (МОСКВА)»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
АО «Мидзухо Банк (Москва)»
по состоянию на 01 апреля 2020 года**

Оглавление

1. Общие положения.	2
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).	2
3. Информация о системе управления рисками	4
4. 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	6
5. Кредитный риск	7
6. Информация о величине операционного риска	9
7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	9
8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	10

1. Общие положения.

Банк раскрывает информацию в соответствии с требованиями Указания 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» и «Положением о раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК в АО «Мидзухо Банк (Москва)».

Ссылки по тексту даны на отчетные формы (0409806 - 0409813) Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Мидзухо Банк (Москва)» на 01 апреля 2020 года (далее – Промежуточная отчетность Банка за 1 квартал 2020г.), которая раскрыта 18 мая 2020 года на портале «Центр раскрытия корпоративной информации» e-disclosure.ru агентства «Интерфакс».

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы и системно значимой кредитной организацией, и осуществляет раскрытие информации на индивидуальном уровне.

Банк не имеет разрешение на применение на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) и осуществляет раскрытие информации на индивидуальном уровне.

Для оценки рисков Банк использует стандартизированный подход.

Раскрываемая информация не требует подтверждения аудиторами.

При совершении операций, влияющих на уровень риска, Банк проявляет высокую степень осторожности и консерватизма, отражающую низкую склонность к риску.

Направления деятельности и продуктовая линейка Банка ограничиваются несложными, стандартными банковскими продуктами, ориентированными преимущественно на:

- кредитование корпоративных клиентов - резидентов, у которых в составе акционеров или участников присутствуют японские компании;
- кредитование корпоративных клиентов, имеющих внешнеэкономические отношения с японскими контрагентами;
- кредитование транснациональных корпораций;
- кредитование крупнейших локальных компаний и их дочерних организаций;
- предоставление вышеперечисленным компаниям расчетных и конверсионных услуг для проведения экспортно-импортных операций.

Долгосрочные (свыше 1 года) кредиты указанным компаниям предоставляются для финансирования капитальных инвестиций в производственные мощности, а краткосрочные (до 1 года) кредиты предоставляются для финансирования оборотного капитала для действующих производств и для экспортно-импортных операций.

Банк обладает хорошей экспертизой и знанием клиентуры в указанных сегментах рынка.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации в отчетном периоде не привели к существенному изменению направлений деятельности, продуктовой линейки и профиля принимаемых рисков по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

В течение первого квартала 2020 года не было существенных изменений в политике и процедурах Банка по управлению капиталом.

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

2. 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):

Таблица 1 (1.1)
тыс. рублей

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	11 118 200	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	11 118 200	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	11 118 200
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 157 495
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	82 321 629	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"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	1 157 495
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	348 107	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 298	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6 298	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6 298
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	71 445	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
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	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	97 430 665	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

В отчетном периоде требования к капиталу, определенные внутренними документами банка по управлению рисками и капиталом, выполнялись (Раздел 7 Пояснительной информации к Промежуточной отчетности Банка на 01 апреля 2020г.).

В течение отчетного периода не было существенных изменений в политике и процедурах Банка по управлению капиталом.

У Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты 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:

Таблица 2
тыс. рублей

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования КО к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. рублей
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	20 084 959
392	ЯПОНИЯ	0	226 885
756	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	1 477 022
Совокупная величина требований			21 788 866

Положения переходного периода к определению величины собственных средств, установленные Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» Банком соблюдались.

3. Информация о системе управления рисками

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

Таблица 3(2.1)
тыс. рублей

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:	32 642 504	27 690 913	2 611 400	
2	при применении стандартизированного подхода	32 642 504	27 690 913	2 611 400	
3	при применении базового ПВР	0	0	0	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0	
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0	

6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	179 009	890 680	14 321
7	при применении стандартизированного подхода	179 009	890 680	14 321
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФФИ	34 061	478 551	2 725
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего,	18 619	41 665	1 490
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	18 619	41 665	1 490
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	3 412 113	3 412 113	272 969
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	36 286 306	32 513 922	2 902 904

За отчетный период сумма активов Банка, взвешенных по уровню риска, повысилась на 11,6 %, что привело к увеличению минимального размера капитала, который необходим для покрытия рисков на отчетную дату, на 2 902 904 тыс. руб.

В структуре активов, взвешенных по уровню риска, с начала отчетного года произошло снижение показателей кредитного риска контрагента, риска изменения стоимости кредитного качества контрагента и рыночного риска, что связано с уменьшением сделок Банка с внебиржевыми производными финансовыми инструментами.

Увеличение ссудной задолженности по сравнению с началом года также повышает требования к минимальному размеру собственных средств Банка.

В соответствии с требованиями Банка России, в графе 5 таблицы 3(2.1) для расчета минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков, используется минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) - 8%, определенное Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

4. 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, рассчитанная как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала:

Таблица 4 (3.3)
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:	1 172 805	1 172 805	129 117 230	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:	1 172 805	1 172 805	17 275	0
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:	1 172 805	1 172 805	17 275	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 172 805	1 172 805	17 275	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	535 780	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	33 982 926	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	47 191 395	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	85	0
8	Основные средства	0	0	331 779	0
9	Прочие активы	0	0	263 491	0

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции по привлечению внутрисрочных кредитов от Банка России.

Информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами. Сравнительные данные на начало отчетного года пересчитаны в соответствии с требованиями действующего законодательства и не соответствуют данным, представленным ранее на соответствующие отчетные даты:

Таблица 5 (3.4)
тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	643 022	781 466
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 087 908	2 414 322
2.1	банкам-нерезидентам	4 483 416	309 529
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 611 449	2 105 892
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:	35 026 587	29 421 725

Таблица 5 (3.4)

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
4.1	банков-нерезидентов	34 497 605	28 981 114
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	499 125	410 045
4.3	физических лиц - нерезидентов	29 856	30 566

5. Кредитный риск

У Банка отсутствуют просроченные и находящиеся в состоянии дефолта кредитные требования (обязательства).

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»:

Таблица 6 (4.1.1)

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-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:

Таблица 7 (4.1.2)

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, 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 отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	21 219	50	10 610	21	4 456	-29	-6 154
1.1	ссуды	18 043	50	9 021	21	3 789	-29	-5 232
2	Реструктурированные ссуды	3 886 625	20	777 325	0	0	-20	-777 325
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 363 543	21	1 126 344	0	0	-21	-1 126 344
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 существующих 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 одной ссуды в более высокую категорию качества, чем это определено требованиями п. 3.10 Положения Банка России от 28.06.2017г. N 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 N 590-П информация о решении была предоставлена в отчетном периоде в Банк России. Эта же ссуда ранее в соответствии с решением уполномоченного органа управления Банка была классифицирована в более высокую категорию качества, чем это определено требованиями п. 3.14 Положения Банка России N 590-П, информация о таком решении также была направлена в Банк России. Таким образом, одна ссуда отражена по двум строкам таблицы (2. «Реструктурированные ссуды» и 3 «Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам»).

6. 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:

Таблица 8

тыс. рублей

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего в том числе:	272 969	272 969
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 755 925	1 755 925
чистые процентный доходы	1 626 033	1 626 033
чистые непроцентные доходы	129 892	129 892

7. 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:

Таблица 9

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	46 996 809	11 001 671	9 264 396	3 958 448	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	39 027 875	6 052 917	9 537 833	6 633 952	X
	Совокупный ГЭП	7 968 934	4 948 753	-273 436	-2 675 504	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	305 465.19	189 695.62	-10 481.37	-102 557.42	382 122.02
	- 400 базисных пунктов	-305 465.19	-189 695.62	10 481.37	102 557.42	-382 122.02
рубли	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	38 669 970	4 867 497	7 318 884	3 958 448	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	33 510 863	2 291 685	7 385 105	4 322 521	X
	Совокупный ГЭП	5 159 107	2 575 812	-66 221	-364 073	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	197 758.89	98 736.03	-2 538.38	-13 955.65	280 000.89
	- 400 базисных пунктов	-197 758.89	-98 736.03	2 538.38	13 955.65	-280 000.89
доллары США	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	8 326 799	2 349 030	1 561 542	0	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 750 644	2 760 414	1 560 122	665 486	X
	Совокупный ГЭП	5 576 155	-411 384	1 420	-665 486	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	213 745.16	-15 769.18	54.45	-25 509.40	172 521.03
	- 400 базисных пунктов	-213 745.16	15 769.18	-54.45	25 509.40	-172 521.03
евро	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	0	3 754 436	361 232	0	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	514 905	1 000 818	592 606	1 645 945	X
	Совокупный ГЭП	-514 905	2 753 618	-231 374	-1 645 945	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	-19 737.34	105 551.70	-8 869.03	-63 092.38	13 852.95
	- 400 базисных пунктов	19 737.34	-105 551.70	8 869.03	63 092.38	-13 852.95
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.

8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

По состоянию на отчетную дату норматив финансового рычага составил 15.736%. По сравнению с началом года колебание норматива составило 2.572%, что является несущественным изменением.

Ниже приведены выдержки из разделов 1 и 2 формы 0409813 к Промежуточной отчетности Банка за отчетный период:

Таблица 10

тыс. рублей

Наименование показателя	Номер строки формы 0409813	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Основной капитал	20	16 765 496	16 765 554
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	13	106 544 177	91 575 318
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	14	15.740	18.300
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	14a	15.736	18.308

Размер активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом, превышает величину балансовых активов для расчета норматива финансового рычага на сумму 843 307 тыс. руб. Данное расхождение связано с очищением балансовых активов на величину фонда обязательных резервов, депонированных в Банке России, сумму показателей, уменьшающих базовый капитал (вложения в ненадлежащие и нематериальные активы) и величину оценочных резервов, созданных в связи с применением с 01.01.2019г. Международного стандарта финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты».

Вице-президент



Мальшев Александр Ильич