

АО «МИДЗУХО БАНК (МОСКВА)»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
АО «Мидзухо Банк (Москва)»
по состоянию на 01 октября 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	5
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	Ошибка! Закладка не определена.

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 октября 2020 года (далее – Промежуточная отчетность Банка за 9 месяцев 2020г.), которая раскрыта 12 ноября 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 разрешения 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.

Настоящая отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное, за период с 01 января по 30 сентября 2020 года (далее – «отчетный период»).

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

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	614 004
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	92 801 301	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	614 004
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	340 217	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	76 732	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	76 732	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	76 732
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	106 924	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	103 446 047	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 октября 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	17 897 172
392	ЯПОНИЯ	0	192 675
756	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	1 153 899
Совокупная величина требований			19 243 746

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:	31 483 043	30 924 527	2 518 643	
2	при применении стандартизированного подхода	31 483 043	30 924 527	2 518 643	
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:	104 065	85 942	8 325
7	при применении стандартизированного подхода	104 065	85 942	8 325
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 ПФИ	76 544	48 957	6 124
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,	23 894	8 174	1 912
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	23 894	8 174	1 912
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	3 372 188	3 372 188	269 775
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
Итого				
27	<i>(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)</i>	35 059 733	34 439 788	2 804 779

По сравнению с полугодовыми данными 2020 года сумма активов Банка, взвешенных по уровню риска, повысились на 1,8 % из-за роста количества заключаемых кредитных сделок и сделок ПФИ. В результате выросли показатели кредитного риска контрагента и рыночного риска.

Минимальный размер капитала, который необходим для покрытия рисков на отчетную дату составил 2 804 779 тыс. руб.

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:	1 030 653	1 030 653	134 276 188	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:	1 030 653	1 030 653	14 864	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:	1 030 653	1 030 653	14 864	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 030 653	1 030 653	14 864	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	933 314	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	47 270 715	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	43 195 699	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	65	0
8	Основные средства	0	0	343 452	0
9	Прочие активы	0	0	168 873	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 внутрисуточных 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	738 830	781 466
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 576 827	2 414 322
2.1	банкам-нерезидентам	4 450 641	309 529
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 128 938	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:	31 008 704	29 421 725
4.1	банков-нерезидентов	30 465 527	28 981 114
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	514 442	410 045
4.3	физических лиц - нерезидентов	28 735	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					
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			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:	28 627	50	14 314	21	6 012	-29	-8 302
1.1	ссуды	18 956	50	9 478	21	3 981	-29	-5 497
2	Реструктурированные ссуды	3 984 225	16.00	637 476	0.8	31 874	-15.20	-605 602
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 148 845	18	913 920	0.9	43 520	-16.9	-870 400
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 не принималось решений о классификации ссуд в более высокую категорию качества, чем это определено требованиями 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» и Положения Банка России от 23.10.2017г. N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В течение отчетного периода были изменения в категоризации ссуд, по которым ранее уполномоченным органом Банка было принято решение о не ухудшении качества обслуживания долга при реструктуризации (п. 3.10 Положения 590-П) и классификацию в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено п. 3.14 Положения 590-П (п. 3.14.3 Положения 590-П), связанные с изменением оценки финансового положения заемщиков, что и нашло отражение в таблице (строка 2 и строка 3).

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:	269 775	272 969
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 789 622	1 755 925
чистые процентный доходы	1 710 563	1 626 033
чистые непроцентные доходы	79 059	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	59 134 551	11 348 645	2 044 238	3 571 279	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	46 805 987	14 423 177	3 092 794	5 101 344	X
	Совокупный ГЭП	12 328 564	-3 074 531	-1 048 556	-1 530 065	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	472 578.50	-117 852.94	-40 193.25	-58 650.47	255 881.84
	- 400 базисных пунктов	-472 578.50	117 852.94	40 193.25	58 650.47	-255 881.84
рубли	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	53 069 335	2 015 220	2 044 238	3 179 174	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	43 683 957	6 796 060	2 282 927	3 032 403	X
	Совокупный ГЭП	9 385 378	-4 780 840	-238 689	146 771	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	359 760.31	-183 259.16	-9 149.43	5 626.03	172 977.75
	- 400 базисных пунктов	-359 760.31	183 259.16	9 149.43	-5 626.03	-172 977.75
доллары США	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	5 587 049	6 387 721	0	0	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 158 451	6 540 762	483 838	1 045 531	X
	Совокупный ГЭП	4 428 598	-153 041	-483 838	-1 045 531	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	169 757.01	-5 866.37	-18 546.50	-40 077.28	105 266.87
	- 400 базисных пунктов	-169 757.01	5 866.37	18 546.50	40 077.28	-105 266.87
евро	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	465 119	2 945 704	0	392 105	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	145	1 086 355	326 029	1 023 411	X
	Совокупный ГЭП	464 974	1 859 349	-326 029	-631 306	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	17 823.36	71 272.58	-12 497.33	-24 199.23	52 399.37
	- 400 базисных пунктов	-17 823.36	-71 272.58	12 497.33	24 199.23	-52 399.37
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 14.663%. По сравнению с началом года колебание норматива составило 3.645%, 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	17 663 205	16 765 554
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	13	120 457 205	91 575 318
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	14	14.663	18.308
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	14a	14.664	18.308

Размер активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом, превышает величину балансовых активов для расчета норматива финансового рычага на сумму 933 123 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