

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер
45286560	18753303	3337

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2021 года

Кредитной организации Акционерного общества "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 пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	I. АКТИВЫ	3	4	5
1	Денежные средства	7.1	23 193	28 960
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1	2 214 641	5 799 988
2.1	Обязательные резервы	7.1	811 697	975 132
3	Средства в кредитных организациях	7.1	2 395 269	1 629 517
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2	124 507	104 392
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.3	85 032 337	78 060 104
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.6	2 077 247	2 132 051
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		103965	219
10	Отложенный налоговый актив		12 778	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	7.7	286 158	330 593
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	7.8	17 563	21 390
14	Всего активов		92 287 658	88 107 214
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.9	72 624 404	69 047 908
16.1	средства кредитных организаций	7.9	29 173 502	33 571 635
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.9	43 450 902	35 476 273
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7.9	104 788	96 743
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		116 326	111 898
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		173 308	156 159
21	Прочие обязательства	7.10	475 007	257 122
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		519	5 756
23	Всего обязательств		73 389 564	69 578 843
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	8	8 783 336	8 783 336
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		2 334 864	2 334 864
27	Резервный фонд		439 167	439 167
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-12 349	12 401
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования 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 безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		802	3 254
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		7 352 274	6 955 349
36	Всего источников собственных средств		18 898 094	18 528 371
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	9	53 765 205	66 597 341
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9	3 104 262	4 144 622
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вице-президент

Мальшев А.И.

И.о. главного бухгалтера

Копченкова Н. В.

" 11 " августа 2021 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286560	18753303	3337

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2021 года

Кредитной организации Акционерного общества "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 пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10.2	1 894 356	2 359 756
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	10.2	1 017 268	1 051 995
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	10.2	828 213	1 266 747
1.3	от вложений в ценные бумаги		48 875	41 014
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	10.2	1 164 754	1 512 036
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	10.2	548 839	685 138
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	10.2	615 915	826 898
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	10.2	729 602	847 720
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	10.3	73 101	-121 002
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		157	-180
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		802 703	726 718
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15 933	-14 753
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-5 970
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		68 165	71 952
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		17 138	35 059
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	10.4	28 627	36 371
15	Комиссионные расходы	10.4	93 820	86 377
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10.3	2 379	-1 515
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	10.3	-248	14 177
19	Прочие операционные доходы		2 730	16 878
20	Чистые доходы (расходы)		843 607	792 540
21	Операционные расходы	10.5	395 984	327 497
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		447 623	465 043
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	10.6	50 698	260 258
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	10.0	396 925	204 785
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		396 925	204 785

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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	10	396 925	204 785
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 и нематериальных активов		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:		-30 831	7 631
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-30 831	7 631
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 629	-136
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-27 202	7 767
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	11	-27 202	7 767
10	Финансовый результат за отчетный период		369 723	212 552

Вице-президент

И.о. главного бухгалтера

" 11 " августа 2021 г.



Малышев А. И.

Копченкова Н. В.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

Кредитной организации Акционерного общества "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 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 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.	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:		11 118 200	11 118 200	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		11 118 200	11 118 200	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		6 885 087	6 118 002	35
2.1	прошлых лет		6 885 087	6 118 002	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		439 167	439 167	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		18 442 454	17 675 369	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		79 047	86 514	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		3 267	3 621	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		82 314	90 135	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	15.1	18 360 140	17 585 234	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
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	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	15.1	18 360 140	17 585 234	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	15.1	259 511	779 486	35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
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	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	15.1	259 511	779 486	35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	

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.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	15.1	259 511	779 486	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	15.1	18 619 651	18 364 720	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	15.2	30 978 415	28 248 143	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	15.2	30 978 415	28 248 143	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15.2	30 978 415	28 248 143	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		59,268	62,253	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		59,268	62,253	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		60,105	65,012	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2,5	2,5	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,5	2,50	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		52,105	56,253	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1 (1.1) раздела I

"Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на www.mizuhobank.com

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Мидзухо Банк (Москва)"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10103337B004D
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 (Российская Федерация)
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8 783 336
9	Номинальная стоимость инструмента	8 783 336 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.06.2013
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» («www.mizuhogroup.com/emea/russia/ru»)

Вице-президент



Мальшев А.И.

И.о. главного бухгалтера

Копченкова Н. В.

Код территории по ОКРАТО 45286560	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО 18753303	регистрационный номер (порядковый номер) 3337
--------------------------------------	--	--

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

Кредитной организации Акционерного общества "Мидзухо Банк (Москва)" / АО "Мидзухо Банк (Москва)"
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115035, г. Москва, Овчинниковская набережная, д. 20, стр. 1

Код формы по ОКД 0409810
(Квартальная (Годовая))

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базового финансового инвентаря (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		8 783 336	0	2 334 864	7 841	0	0	0	439 167	0	0	403	6 201 267	17 766 878
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		8 783 336	0	2 334 864	7 841	0	0	0	439 167	0	0	403	6 201 267	17 766 878
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	6 252	0	0	0	0	0	0	1 515	204 785	212 552
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	204 785
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	6 252	0	0	0	0	0	0	1 515	204 785	204 785
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	14	8 783 336	0	2 334 864	14 093	0	0	0	439 167	0	0	1 918	6 406 050	17 879 428
13	Данные на начало отчетного года	14	8 783 336	0	2 334 864	12 401	0	0	0	439 167	0	0	3 254	6 955 349	18 528 371
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		8 783 336	0	2 334 864	12 401	0	0	0	439 167	0	0	3 254	6 955 349	18 528 371

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выпады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	-24 750	0	0	0	0	0	0	-2 452	386 925	386 723
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	386 925	386 925
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-24 750	0	0	0	0	0	0	-2 452	0	-27 202
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционера (участника):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	14	8 789 336	0	2 334 964	-12 349	0	0	0	439 167	0	0	802	7 352 274	18 898 094

Вице-президент

Мальшев А.И.

И.о. главного бухгалтера

Колчикова Н. В.

" 11 " августа 2021 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код регистрации (номер)

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

Кредитной организации Акционерного общества "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 0409813
(Квартальная (Годовая))

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (Банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение							
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	7	8	
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.	3	4	5	6	7	8			
1	Базовый капитал	15.1	18 360 140	17 589 176	17 585 234	17 663 205	17 663 205	17 691 496	17 691 496	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		18 386 681	17 672 439	17 660 486	17 663 205	17 663 205	17 691 496	17 691 496	
2	Основной капитал	15.1	18 360 140	17 589 176	17 585 234	17 663 205	17 663 205	17 691 496	17 691 496	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18 386 681	17 672 439	17 660 486	17 663 205	17 663 205	17 691 496	17 691 496	
3	Собственные средства (капитал)	15.1	18 619 651	18 590 004	18 364 720	18 277 209	18 277 209	17 988 057	17 988 057	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18 698 201	18 660 268	18 391 261	18 177 167	18 177 167	17 886 833	17 886 833	
4	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.	15.2	30 978 415	28 640 367	28 248 143	35 059 733	35 059 733	34 439 788	34 439 788	
5	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент	15.2	59,268	61,414	62,253	50,380	50,380	51,369	51,369	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		59,353	61,705	62,519	50,380	50,380	51,369	51,369	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	15.2	59,268	61,414	62,253	50,380	50,380	51,369	51,369	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		59,353	61,705	62,519	50,380	50,380	51,369	51,369	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, H20.0)	15.2	60,105	64,908	65,012	52,132	52,132	52,230	52,230	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		60,359	65,154	65,106	51,846	51,846	51,937	51,937	
8	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент		2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	
9	Надбавка поддержания достаточности капитала		0	0	0	0	0	0	0	
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0	0	0	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		52,105	55,414	56,253	45,880	45,880	46,869	46,869	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА										
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		99 171 772	101 384 661	96 980 884	120 457 205	120 457 205	105 605 350	105 605 350	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (H20.4),		18,513	17,349	18,133	14,663	14,663	16,752	16,752	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		18,540	17,431	18,115	14,664	14,664	16,752	16,752	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение						
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4	5	6	7	8		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ									
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.								
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.								
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент								
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)									
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.								
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.								
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент								
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент									
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	13.6	141.107	151.400	122.198	436.007	132.762		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	13.6	98.330	109.281	121.273	103.659	90.774		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	13.6	50.959	52.311	56.349	57.298	56.674		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)								
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		129.878	118.344	118.263	156.498	158.759		
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)								
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25								
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента								
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк								
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк								
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк								
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)								
33	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								
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16								
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1								
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2								
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18								

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		92 287 658
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		71 809
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7 875 880
7	Прочие поправки		1 063 575
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		99 171 772

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		91 181 890
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		82 314
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		91 099 576
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		124 508
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		71 809
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		196 316
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		49 830 298
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		41 954 418
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		7 875 880
Капитал и риски			
20	Основной капитал		18 360 140
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		99 171 772
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		18.513

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

В связи с тем, что Банк не является системо-значимой кредитной организацией, данный раздел не заполняется

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020 г.		Данные на 01.07.2020 г.		Данные на 01.10.2020 г.		Данные на 01.01.2021 г.	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	4	5	4	5	4	5
ВЫСОКАКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		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 долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		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 долгovým 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 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного repo									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X	

Вице-президент

Мальшев А.И.

И.о. главного бухгалтера

Колченкова Н. В.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01 июля 2021 г.

Кредитной организации Акционерного общества "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 0409814
Годовая

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		259 338	424 138
1.1.1	проценты полученные		1 845 652	995 373
1.1.2	проценты уплаченные		-1 119 683	-764 590
1.1.3	комиссии полученные		28 627	16 323
1.1.4	комиссии уплаченные		-88 924	-11 929
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		246	-3 080
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		68 210	24 083
1.1.8	прочие операционные доходы		2 730	14 673
1.1.9	операционные расходы		-331 076	227 793
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-146 444	-74 508
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 929 474	-517 267
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		163 435	8 975
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-7 151 879	-10 097 608
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		558 653	-206 726
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-4 118 397	2 641 522
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8 268 262	7 179 888
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		350 452	-43 318
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	12	-1 670 136	-93 129
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-498 324
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6 156	-326 791
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	12	-6 156	-825 115
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-69 819	-2 700
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-69 819	-2 700
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	12	-272 766	101 052
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	12	-2 018 877	3 223 112
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	12	5 841 208	2 677 120
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12	3 822 331	5 900 232

Вице-президент



Мальшев А.И.

И.о. главного бухгалтера

Копченкова Н. В.

" 11 " августа 2021 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Мидзухо Банк (Москва)»
за 1 полугодие 2021 год и по состоянию на 1 июля 2021 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Введение.....	3
2. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2020 год решения о распределении чистой прибыли.....	3
3. Общая информация о Банке.....	3
4. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	5
6. Основные положения учетной политики, применявшейся в отчетном году.....	7
7. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	16
7.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	16
7.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
7.3 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	17
7.4 Финансовые активы, переклассифицированные из одной категории в другую.....	21
7.5 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	21
7.6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	21
7.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	21
7.8 Прочие активы.....	23
7.9 Средства клиентов.....	24
7.10 Прочие обязательства.....	25
8. Информация о величине и об изменениях величины уставного капитала.....	25
9. Условные обязательства кредитного характера.....	26
10. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	26
10.1 Анализ динамики структуры доходов и расходов.....	26
10.2 Процентные доходы и расходы.....	28
10.3 Расходы по кредитным убыткам.....	28
10.4 Комиссионные доходы и расходы.....	29
10.5 Операционные расходы.....	29
10.6 Расходы по налогам.....	30
11. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	30
12. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	30
13. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	31
13.1 Краткий обзор системы управления рисками, направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.....	31
13.2 Кредитный риск.....	35
13.3 Риск концентрации.....	40
13.4 Рыночный риск.....	41
13.5 Процентный риск банковской книги.....	43
13.6 Риск ликвидности.....	44
13.7 Операционный риск.....	48
14. Хеджирование.....	49
15. Информация об управлении капиталом.....	49
15.1 Информация о собственных средствах (капитале).....	50
15.2 Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала.....	52
16. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	53
17. Операции со связанными сторонами.....	54
18. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.....	55

1. Введение

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – промежуточная отчетность) Акционерного общества «Мидзухо Банк (Москва)» (далее по тексту – Банк) и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе публикуемых форм отчетности;
- составлена в соответствии с требованиями Указания от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание Банка России № 4983-У) с учетом требований МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»;
- промежуточная отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность), и должна рассматриваться в совокупности с годовой отчетностью Банка за 2020 год.

2. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2020 год решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон № 208-ФЗ) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка.

29 июня 2021 года состоялось общее собрание акционеров АО «Мидзухо Банк (Москва)», по результатам которого было принято решение дивиденды по размещенным акциям Банка за 2020 год акционерам не выплачивать, не направлять средства в резервный фонд в связи с достижением законодательно предусмотренного минимума, чистую прибыль в размере 754 084 381,21 (Семьсот пятьдесят четыре миллиона восемьдесят четыре тысячи триста восемьдесят один 21/100) рублей оставить нераспределенной.

3. Общая информация о Банке

Информация о реквизитах

По состоянию на 1 июля 2021 года:

Полное фирменное наименование Банка	Акционерное общество «Мидзухо Банк (Москва)»
Сокращенное наименование Банка	АО «Мидзухо Банк (Москва)»
Место нахождения (юридический и почтовый адрес)	115035, Россия, Москва, Овчинниковская набережная, дом 20, строение 1, 5 этаж
Банковский идентификационный код (БИК)	044525107
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7705256396
Адрес страниц в сети «Интернет»	www.mizuhogroup.com/emea/russia/ru

В течение 1 полугодия 2021 года Банк реквизиты не менял.

Информация о лицензиях Банка и участии Банка в системе обязательного страхования вкладов

Лицензия	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)	3337	17 августа 2015 года
Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте	3337	17 августа 2015 года

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года за номером 431.

Информация о рейтингах

10 марта 2021 года аналитическим кредитным рейтинговым агентством АКРА кредитный рейтинг Мидзухо Банка был подтвержден на уровне «AAA(RU)» со «стабильным» прогнозом.

Информация о подтверждении рейтинга Банка размещена в открытом доступе на официальном сайте по адресу www.acra-ratings.ru

Информация об акционерах

Собственниками акций Банка являются:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Мидзухо Банк, Лимитед (Япония)	99,999999%	99,999999%
Мидзухо Банк Юроп Эн Ви (дочерний банк Мидзухо Банк, Лимитед (Япония))	0,000001%	0,000001%

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) www.mizuhogroup.com

Информация о банковской группе

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк:

- не имеет филиалов и представительств;
- не имеет дочерних и зависимых организаций

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, Банк входит в состав международной финансовой группы Mizuho Financial Group Inc. (Япония). Mizuho Financial Group - крупнейший финансовый институт в мире, предлагающий финансовые услуги через компании своей группы.

Состав раскрываемой промежуточной отчетности

Настоящая промежуточная отчетность:

- составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее по тексту – Указание Банка России № 4927-У);
- составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное;
- включает в себя:
 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 полугодие 2021 года;
 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2021 год;
 - Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в состав которых входит:
 - ▶ Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 июля 2021 года;
 - ▶ Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 июля 2021 года;
 - ▶ Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 июля 2021 года;
 - ▶ Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2021 года;
 - ▶ Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года.

Годовая отчетность раскрывается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.mizuhogroup.com/emea/russia/ru в разделе «О банке / Раскрытие информации».

4. Краткая характеристика деятельности Банка

Характер операций и основных направлений деятельности Банка, показатели деятельности Банка

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.

Основные показатели деятельности Банка представлены следующим образом:

	Изменения (%)	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Балансовая стоимость активов	4.7	92 287 658	88 107 214
Чистая ссудная задолженность	8.9	85 032 337	78 060 104
Привлеченные средства клиентов, всего, в том числе:	5.2	72 624 404	69 047 908
– кредитных организаций	(13.1)	29 173 502	33 571 635
– клиентов, не являющихся кредитными организациями	22.5	43 450 902	35 476 273
Собственные средства (капитал)	1.4	18 619 651	18 364 720

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	Изменения (%)	1 июля 2021 года	1 апреля 2020 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(13.9)	729 602	847 720
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(208.0)	15 933	(14 753)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(100.0)	0	(5 970)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(5.3)	68 165	71 952
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(51.1)	17 138	35 059
Комиссионные доходы	(21.3)	28 627	36 371
Комиссионные расходы	8.6	(93 820)	(86 377)
Изменение резерва по ссудной задолженности	(160.4)	73 101	(121 002)
Изменение резерва по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(257.0)	2 379	(1 515)
Изменение резерва по прочим потерям	(101.7)	(248)	14 177
Прочие операционные доходы	(83.8)	2 730	16 878
Операционные расходы	20.9	(395 984)	(327 497)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(3.7)	447 623	465 043
Возмещение (расход) по налогам*	(80.5)	(50 698)	(260 258)
Прибыль (убыток) после налогообложения	93.8	396 925	204 785
Прочий совокупный доход	(450.2)	(27 202)	7 767
Итого финансовый результат	73.9	369 723	212 552

5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчетный период и сопоставимость данных

Пояснительная информация и промежуточная отчетность составлена:

- за 1 полугодие 2021 год – период, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 июня 2021 года (включительно), который именуется отчетным периодом;
- по состоянию на 1 июля 2021 года. (за 30 июня 2021 года), который именуется отчетной датой или «конец отчетного периода».

Для промежуточной отчетности:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)

а также в сопроводительной информации к статьям указанной выше отчетности сопоставимым периодом является 1 января 2021 года (начало отчетного года)

Для промежуточной отчетности:

- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)

а также в сопроводительной информации к статьям указанной выше отчетности сопоставимые между собой данные на 1 июля 2021 года (за 1 полугодие 2021 года) и на 1 июля 2020 года (за 1 полугодие 2020 года) соответственно.

Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

При составлении настоящей промежуточной отчетности Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых счетов формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой.

Реклассификации в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) представлены в таблице ниже:

1 июля 2021 года	Примечание	Показатели до реклассификации	Реклассификация	Пересчитанные показатели
Активы				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации из "Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон"	1	2 215 208	(567) (567)	2 214 641
Средства в кредитных организациях из "Прочие активы"	2	2 286 180	109 089 109 089	2 395 269
Прочие активы в "Средства в кредитных организациях"	2	126 650	(109 087) (109 089)	17 563
из "Прочие обязательства"	3		2	
из "Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон"	4	0		
Итого активов		92 288 223	(565)	92 287 658
Пассивы				
Прочие обязательства в "Прочие активы"	3	475 009	2 2	475 007
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон в "Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации"	1	(48)	(567) (567)	519
в "Прочие активы"	4			
Итого обязательств		73 388 999	(565)	73 389 564
1 января 2020 года	Примечание	Показатели до реклассификации	Реклассификация	Пересчитанные показатели
Активы				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации из "Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон"	1	5 807 899	(7 911) (7 911)	5 799 988
Средства в кредитных организациях из "Прочие активы"	2	1 517 355	112 162 112 162	1 629 517
Прочие активы в "Средства в кредитных организациях"	2	132 333	(110 943) (112 162)	21 390
из "Прочие обязательства"	3		1 221	
из "Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон"	4		(2)	
Итого активов		88 113 906	(6 692)	88 107 214
Пассивы				
Прочие обязательства в "Прочие активы"	3	258 343	1 221 1 221	257 122
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	1	(2 157)	(7 913)	5 756

возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон в "Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации" в "Прочие активы"	4	(7 911)	
		(2)	
Итого обязательств		(6 692)	69 578 843
		69 572 151	

1. Реклассификация оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам на корреспондентском счете в Банке России (БС 30129));
2. Реклассификация денежных средств в НКО НКЦ (АО) для осуществления расчетов по сделкам покупки-продажи иностранной валюты, заключенным на (БС 47404);
3. Реклассификация вознаграждений по банковским гарантиям (положительный результат разницы БС 47502 и 47501);
4. Реклассификация резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по вознаграждения по банковским гарантиям.

6. Основные положения учетной политики, применявшейся в отчетном году

Данная годовая отчетность составлена в соответствии с правилами, установленными Банком России. Информация, содержащаяся в годовой отчетности, основана на данных синтетического и аналитического учета. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций. В деятельности Банка отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Методы оценки и учета операций и событий

Отражение доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в учете осуществляется по методу «начисления». Процентные доходы включают полученные проценты по предоставлению средств клиентам, купонные доходы по приобретаемым ценным бумагам. Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам (соответствуют критериям признания в качестве доходов). Процентные расходы включают начисленные проценты по привлеченным от клиентов средствам.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а также в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно (для комиссионных и других аналогичных доходов или расходов).

Оценка активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Кроме того, основные средства и нематериальные активы проверяются на обесценение. Периодичность оценки наличия признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение – один раз в год. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Денежные средств и их эквиваленты

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

Президента Банка.

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

Классификация и методы оценки финансовых инструментов

Для целей классификации и оценки финансовых инструментов в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности Банк использует «Методологию классификации и оценки финансовых инструментов в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9» (далее – Методология), утвержденную Приказом №69/18 от 29/06/18. Методология содержит перечень основных требований по классификации и оценке финансовых активов и обязательств.

В соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности Банк классифицирует финансовые инструменты в следующие оценочные категории:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД);
- по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Решение о классификации финансового актива в одну из категорий оценки производится Банком на основании:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовым инструментом;
- характеристик финансового инструмента, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Решение о классификации финансового обязательства в одну из категорий оценки производится на основании Методологии.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют тесту «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI), классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

На дату первоначального признания Банк оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости (в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 13).

После первоначального признания финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Положениями Банка России № 604-П, 605-П, 606-П, Указаниями Банка России № 4555-У, 4556-У, МСФО (IFRS) 9).

Оценка и учет операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и представлению денежных средств

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Для целей классификации и оценки предоставленных кредитов, кредитных линий, банковских гарантий, размещенных денежных средств Банк применяет «Методологию классификации и оценки финансовых инструментов в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9».

Классификация произведена Банком, исходя из бизнес-модели, используемой для управления финансовым инструментом, и характеристик финансового инструмента, связанных с денежными потоками, предусмотренными договором.

Для финансовых активов, которые соответствуют тесту «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI), классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по СПУ.

По результатам прохождения теста «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI) операции Банка по размещению денежных средств по кредитным договорам, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств признаны инструментами, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, и оцениваются по амортизированной стоимости.

Для каждого нового такого договора и обязательства по выданным банковским гарантиям и обязательства по предоставлению денежных средств должен проводиться тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI) до момента подписания договора и подтверждаться классификация финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Оценка и учет операций по привлечению денежных средства по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Для целей классификации и оценки операций по привлечению денежных средств по депозитным и кредитным договорам Банк применяет «Методологию классификации и оценки финансовых инструментов в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9».

Классификация произведена Банком, исходя из бизнес-модели, используемой для управления финансовым инструментом, и характеристик финансового инструмента, связанных с денежными потоками, предусмотренными договором.

Для финансовых обязательств, которые соответствуют тесту «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI), классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по СПУ.

По результатам прохождения теста «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI) операции Банка по привлечению денежных средств по депозитным и кредитным договорам признаны инструментами, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, и оцениваются по амортизированной стоимости.

Для каждого нового такого договора должен проводиться тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI) до момента подписания договора и подтверждаться классификация финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссудная задолженность учитывается в размере остатка задолженности по основному долгу и прочей задолженности, приравненной к ссудной. Чистая ссудная задолженность формируется как ссудная задолженность за вычетом созданного резерва на возможные потери по ссудам, с учетом корректировок до величины оценочного резерва.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности

В течение 1 полугодия 2021 года Банк, помимо оценочных резервов под кредитные убытки, описанных ниже, продолжал отражать резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Банк также создавал резервы на возможные потери (кроме резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резервы создаются в соответствии с требованиями Банка России на основании профессионального суждения. Основными факторами, принимаемыми во внимание при определении суммы резерва, являются состав и качество кредитного портфеля, способность конкретного заемщика погасить задолженность, кредитная история заемщика, наличие просроченной задолженности, текущие экономические условия, качество обеспечения.

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по договору банковской гарантии и обязательству по предоставлению займа.

Оценочный резерв рассчитывается на основе применения модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении вероятности значительного увеличения кредитного риска финансового инструмента с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

Основные средства

Основные средства отражаются в учете по стоимости затрат на приобретение (первоначальной стоимости) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк разрабатывает собственную классификацию основных средств по однородным группам. При определении срока полезного использования основных средств Банк может руководствоваться Классификацией, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1, исходя из минимального срока по амортизационной группе в соответствии с Классификацией.

Амортизация основных средств и капитальных затрат в арендованное помещение осуществляется линейным методом, в соответствии с нормами установленными Правительством РФ без применения механизма ускоренной амортизации.

Затраты в неотделимые улучшения, произведенные с согласия арендодателя и не подлежащие возмещению арендодателем, отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств.

После ввода в эксплуатацию неотделимые капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации в порядке, определенном Банком для основных средств. Единицей учета основных средств является инвентарный объект, подлежащий признанию, исходя из критериев:

- срок полезного использования (более чем 12 месяцев);
- стоимостной лимит (100 000 рублей и более без учета НДС).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации (далее - МСФО (IFRS) 13)

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется как цена, которая может быть получена при

продаже на рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Для переоценки Банк использует текущие биржевые котировки.

Полученный купонный доход признается в составе прибыли.

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

Средства кредитных организаций

Денежные средства кредитных организаций учитываются на корреспондентских и депозитных счетах без учета начисленных процентов за пользование средствами, начисленные проценты отражаются на отдельных лицевых счетах и учитываются в составе средств кредитных организаций.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Денежные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, учитываются на расчетных, текущих и депозитных счетах без учета начисленных процентов за пользование средствами, начисленные проценты отражаются на отдельных лицевых счетах и учитываются в составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Инвентаризация

По состоянию на 01 июля 2021г. инвентаризация не производилась. Банк ежегодно проводит инвентаризацию всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 ноября, а также ревизию кассы на 01 января с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка.

Собственные средства Банка

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

Производные финансовые инструменты

Кредитная организация определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента на основании МСФО (IFRS) 13.

Учет вознаграждений работникам

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

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

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

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

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

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

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

Налогообложение

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

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

Принцип непрерывности деятельности

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

Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного года

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резерв под обесценение активов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует профессиональное суждение, основанное на нормативных актах Банка России, при оценке кредитного риска, с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

Возможными потерями Банка применительно к формированию резерва является риск формирования убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими

данными, например, уровнем ВВП и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);

- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

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 мало предсказуемым изменениям. Интерпретация руководством Банка положений законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами.

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

Банк определяет свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

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

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

Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Изменения в учетной политике

Банк внес изменения в Учетную политику на 2021 год

В связи с вступлением в силу с 01.01.2021г. Указания № 5546-У от 14.09.2020г. о внесении изменений в Положение банка России № 448-П, Банк применяет способ бухгалтерского учета запасов, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в

ходе обычной деятельности. Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Банк не проводит проверку наличия признаков возможного обесценения имущества, не признаваемого в составе запасов.

Учет договоров аренды

Банк применяет учет аренды с 1 января 2020 года.

На дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

На дату начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, которая включает в себя следующее:

- а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- б) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- в) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной договором аренды. Если такая ставка не может быть легко определена, Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:

- а) фиксированные платежи;
- б) переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- в) суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- г) цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион (что оценивается с учетом факторов);
- д) выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

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

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, должны включаться в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражаются в бухгалтерском учете в том же порядке, что и арендные платежи, уплаченные авансом.

На 1 июля 2021 года у Банка нет первоначальных прямых затрат.

Последующая оценка актива в форме права пользования

Актив в форме права пользования соответствует критериям, установленным для основных средств.

Основная модель — учет по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней из следующих дат:

- дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования;
- дата окончания срока аренды.

Последующая оценка обязательства по аренде

После даты начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

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

После даты начала аренды Банк признает в составе прибыли или убытка обе следующие величины:

- проценты по обязательству по аренде;
- переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде в периоде, в котором наступает событие.

Модификации договора аренды

Банк должен учитывать модификацию договора аренды в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами; и
- возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора на увеличенный объем, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства конкретного договора.

В случае модификации договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, на дату вступления в силу модификации договора аренды Банк должен:

- распределить возмещение в модифицированном договоре аренды;
- определить срок аренды в модифицированном договоре аренды; и
- переоценить обязательство по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования. Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, заложенная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть легко определена, или как ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату переоценки, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

В случае модификации договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, Банк учитывает переоценку обязательства по аренде следующим образом:

- уменьшая балансовую стоимость актива в форме права пользования для отражения частичного или полного расторжения договора аренды в случае модификаций договора аренды, которые уменьшают сферу применения договора аренды. Банк должен признать в составе прибыли или убытка прибыль или убыток, связанные с частичным или полным расторжением договора аренды;
- соответствующим образом корректируя актив в форме права пользования с учетом всех прочих модификаций договора аренды.

Освобождения от общего подхода

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

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

Низкая стоимость – 300 тысяч рублей.

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

Существенные ошибки в отчетности

Учетная политика Банка устанавливает количественный уровень существенности в размере 5 % от суммы той или иной статьи отчетности до корректировки. Существенной считается любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

7. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

7.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают с себя следующие позиции:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Наличные денежные средства	23 193	28 960
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 403 511	4 832 767
Корреспондентские счета в кредитных организациях	2 235 774	1 362 327
– Российской Федерации	42	42
– других стран	2 235 732	1 362 285
Средства в расчетных системах	159 853	269 810
Итого	3 822 331	6 493 864
Резервы на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(925)	(10 531)
Итого за вычетом резерва	3 821 406	6 483 333

Обязательные резервы, размещенные на счетах в Банке России, не включены в состав денежных средств и их эквивалентов, поскольку законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данных средств.

Средства в кредитных организациях – нерезидентах, представлены остатками на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентами стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и Еврозоны, а также стран БРИКС.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 апреля 2021 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	811 697	975 132

Денежные средства и их эквиваленты (кроме обязательных резервов), выражены в следующих валютах:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Японские йены	1 752 679	433 657
Российские рубли	1 446 341	4 985 759
Евро	354 446	324 417
Доллары США	266 487	747 144
Фунты стерлингов	1 642	2 334
Китайские юани	705	520
Казахстанские тенге	31	33
Итого	3 822 331	6 493 864
Резервы на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(925)	(10 531)
Итого за вычетом резерва	3 821 406	6 483 333

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года.

При составлении формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» из строки 5 «Денежные средства и их эквиваленты» исключены остатки, не являющиеся активами 1 категории качества (на 1 января 2021 года – 652 656 тыс. руб.)

7.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами, с которыми Банк заключает валютные форварды.

Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Форварды, заключаемые Банком, являются поставочными.

Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами и материнской компанией Банка.

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

1 июля 2021 года	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательства	Актив	Обязательства
Форварды (внутренние контракты)	3 741 343	(3 568 092)	124 507	(1 425)
Форварды (иностраннe контракты)	3 277 018	(3 438 663)	0	(114 901)
Итого ПФИ	7 018 361	(7 006 755)	124 507	(116 326)

1 июля 2021 года	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательства	Актив	Обязательства
Форварды (внутренние контракты)	3 501 598	(3 381 231)	98 060	(5 695)
Форварды (иностраннe контракты)	5 070 202	(5 196 048)	6 332	(106 203)
Итого ПФИ	8 571 800	(8 577 279)	104 392	(111 898)

7.3 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, включает в себя следующие позиции:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Средства, размещенные в кредитных организациях		
Депозиты в Банке России:	11 000 000	18 002 071
– со сроком, оставшимся до погашения менее 90 дней	11 000 000	18 002 071
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам:	34 515 644	24 208 304
– со сроком, оставшимся до погашения менее 90 дней	23 815 644	14 198 126
– со сроком, оставшимся до погашения свыше 90 дней	10 700 000	10 010 178
Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам:	872 162	544 094
– со сроком, оставшимся до погашения менее 90 дней	872 162	544 094
Итого средства, размещенные в кредитных организациях	46 387 806	42 754 469
Кредиты, предоставленные юридическим лицам		
Синдицированные кредиты:	7 692 319	9 287 650
– со сроком, оставшимся до погашения менее 90 дней	6 393	3 438
– со сроком, оставшимся до погашения свыше 90 дней	7 685 926	9 284 212
Прочие кредиты, предоставленные юридическим лицам:	30 959 325	26 089 333
– со сроком, оставшимся до погашения менее 90 дней	15 980 331	14 697 046
– со сроком, оставшимся до погашения свыше 90 дней	14 978 994	11 392 287
Прочие размещенные средства (гарантийный депозит):	19 821	18 956
– со сроком, оставшимся до погашения свыше 90 дней	19 821	18 956
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам	38 671 465	35 395 939
Кредиты, предоставленные физическим лицам:	0	52
– со сроком, оставшимся до погашения свыше 90 дней	0	52
Итого ссудная задолженность	85 059 271	78 150 460
Резервы на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(26 934)	(90 356)
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва	85 032 337	78 060 104

Кредитный портфель Банка достаточного качества, просроченная ссудная задолженность отсутствует.

Пояснительная информация к промежуточной
АО «Мидзухо банк (Москва)» бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости по видам экономической деятельности, представлена следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Банк России	11 000 000	18 002 071
Кредитные организации	35 387 806	24 752 398
Юридические лица, всего	38 671 465	35 395 939
в том числе:		
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	18 417 419	16 677 346
Производство	11 969 062	13 793 178
Реклама и исследование конъюнктуры рынка	4 388 518	1 829 673
Торговля	3 222 845	3 076 786
Информационно-консультационные услуги	653 800	0
Недвижимость и строительство	19 821	18 956
Физические лица	0	52
Итого	85 059 271	78 150 460
Резервы на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(26 934)	(90 356)
Итого за вычетом резерва	85 032 337	78 060 104

Ниже представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по географическому признаку:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Российская Федерация, всего	84 187 109	76 049 120
в том числе:		
Москва	57 603 246	51 670 441
Тверская область	5 060 385	5 836 685
Санкт-Петербург	15 944 075	13 625 804
Красноярский край	3 619 514	3 694 259
Свердловская область	953 150	773 594
Приморский край	603 435	0
Ленинградская область	332 304	394 337
Нижегородская область	71 000	54 000
Другие страны, всего	872 162	2 101 340
в том числе:		
Великобритания	872 162	544 094
Кипр	0	800 797
Швейцария	0	756 449
Итого	85 059 271	78 150 460
Резервы на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(26 934)	(90 356)
Итого за вычетом резерва	85 032 337	78 060 104

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости по видам валют представлена следующим образом:

	1 июля 2021 года			1 января 2021 года		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Средства, размещенные в кредитных организациях						
Депозиты в Банке России:	0	11 000 000	11 000 000	0	18 002 071	18 002 071
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам:	0	34 515 644	34 515 644	0	24 208 304	24 208 304
Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам:	872 162	0	872 162	544 094	0	544 094
Итого средства, размещенные в кредитных организациях	872 162	45 515 644	46 387 806	544 094	42 210 375	42 754 469
Кредиты, предоставленные юридическим лицам						
Синдицированные кредиты:	7 692 319	0	7 692 319	9 287 650	0	9 287 650
Прочие кредиты, предоставленные юридическим лицам:	4 586 783	26 372 542	30 959 325	5 327 692	20 761 641	26 089 333
Прочие размещенные средства (гарантийный депозит):	0	19 821	19 821	0	18 956	18 956
Итого кредиты, предоставленные юридическим лицам	12 279 102	26 392 363	38 671 465	14 615 342	20 780 597	35 395 939
Кредиты, предоставленные физическим лицам:	0	0	0	0	52	52
Итого ссудная задолженность	13 151 264	71 908 007	85 059 271	15 159 436	62 991 024	78 150 460
Резервы на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	X	X	(26 934)	X	X	(90 356)

Пояснительная информация к промежуточной
АО «Мидзухо банк (Москва)» бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Итого ссудная задолженность за вычетом резерва	<u>85 032 337</u>	<u>78 060 104</u>
--	-------------------	-------------------

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости выражена в следующих валютах:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Российские рубли	71 908 008	62 991 024
Доллары США	10 820 063	12 220 219
Евро	2 331 200	2 939 217
Итого	<u>85 059 271</u>	<u>78 150 460</u>
Резервы на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(26 934)	(90 356)
Итого за вычетом резерва	<u>85 032 337</u>	<u>78 060 104</u>

Классификация ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по категориям качества:

1 июля 2021 года	Банк России	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
Не подвержено кредитному риску по категориям качества:	11 000 000	X	X	X	11 000 000
I категория качества	X	35 387 806	2 174 070	0	37 561 876
II категория качества	X	0	5 190 729	0	5 190 729
III категория качества	X	0	13 890 969	0	13 890 969
IV категория качества	X	0	8 665 339	0	8 665 339
V категория качества	X	0	8 750 358	0	8 750 358
Итого ссудная задолженность до вычета резерва	<u>11 000 000</u>	<u>35 387 806</u>	<u>38 671 465</u>	<u>0</u>	<u>85 059 271</u>
Резервы на возможные потери	X	0	(100 035)	0	(100 035)
Корректировка до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 323)	(12 667)	90 091	0	73 101
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва	<u>10 995 677</u>	<u>35 375 139</u>	<u>38 661 521</u>	<u>0</u>	<u>85 032 337</u>

1 января 2021 года	Банк России	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого
Не подвержено кредитному риску по категориям качества:	18 002 070	X	X	X	18 002 070
I категория качества	X	20 798 159	2 665 235	0	23 463 394
II категория качества	X	3 954 239	6 267 618	0	10 221 857
III категория качества	X	0	9 629 524	52	9 629 576
IV категория качества	X	0	16 114 573	0	16 114 573
V категория качества	X	0	718 990	0	718 990
Итого ссудная задолженность до вычета резерва	<u>18 002 070</u>	<u>24 752 398</u>	<u>35 395 940</u>	<u>52</u>	<u>78 150 460</u>
Резервы на возможные потери	X	0	(45 667)	(3)	(45 670)
Корректировка до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(28 857)	(30 781)	14 949	3	(44 686)
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва	<u>17 973 213</u>	<u>24 721 617</u>	<u>35 365 222</u>	<u>52</u>	<u>78 060 104</u>

Влияние изменения валовой балансовой стоимости ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 1 полугодие 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Депозиты в Банке России				
На 1 января 2021 года	18 002 071	0	0	18 002 071
Перевод в Этап 1	0	0	0	0
Перевод в Этап 2	0	0	0	0
Перевод в Этап 3	0	0	0	0
Ссуды, признанные в периоде	11 000 000	0	0	11 000 000
Ссуды выбывшие или погашенные	(18 002 071)	0	0	(18 002 071)
Ссуды списанные	0	0	0	0
Изменения предусмотренных договором денежных потоков	0	0	0	0
Влияние изменений обменного курса	0	0	0	0
На 1 июля 2021 года	<u>11 000 000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>11 000 000</u>
Ссудная задолженность кредитных организаций				
На 1 января 2021 года	24 752 398	0	0	24 752 398
Перевод в Этап 1	0	0	0	0
Перевод в Этап 2	0	0	0	0
Перевод в Этап 3	0	0	0	0
Ссуды, признанные в периоде	26 195 118	0	0	26 195 118
Ссуды выбывшие или погашенные	(15 559 710)	0	0	(15 559 710)

Пояснительная информация к промежуточной
АО «Мидзухо банк (Москва)» бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Ссуды списанные	0	0	0	0
Изменения предусмотренных договором денежных потоков	0	0	0	0
Влияние изменений обменного курса	0	0	0	0
На 1 июля 2021 года	35 387 806	0	0	35 387 806
Ссудная задолженность юридических лиц				
На 1 января 2021 года	35 395 939	0	0	35 395 939
Перевод в Этап 1	0	0	0	0
Перевод в Этап 2	0	0	0	0
Перевод в Этап 3	0	0	0	0
Ссуды, признанные в периоде	19 919 921	0	0	19 919 921
Ссуды выбывшие или погашенные	(16 492 694)	0	0	(16 492 694)
Ссуды списанные	0	0	0	0
Изменения предусмотренных договором денежных потоков	0	0	0	0
Влияние изменений обменного курса	(151 701)	0	0	(151 701)
На 1 июля 2021 года	38 671 465	0	0	38 671 465
Ссудная задолженность физических лиц				
На 1 января 2021 года	52	0	0	52
Перевод в Этап 1	0	0	0	0
Перевод в Этап 2	0	0	0	0
Перевод в Этап 3	0	0	0	0
Ссуды, признанные в периоде	0	0	0	0
Ссуды выбывшие или погашенные	(52)	0	0	(52)
Ссуды списанные	0	0	0	0
Изменения предусмотренных договором денежных потоков	0	0	0	0
Влияние изменений обменного курса	0	0	0	0
На 1 июля 2021 года	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность на 1 июля 2021 года	85 059 271	0	0	85 059 271

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 1 полугодие 2021 года:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Итого по депозитам в Банке России				
На 1 января 2021 года	28 857	0	0	28 857
Перевод в Этап 1	0	0	0	0
Перевод в Этап 2	0	0	0	0
Перевод в Этап 3	0	0	0	0
Изменение в связи с возникновением депозитов в периоде	4 323	0	0	4 323
Изменение в связи с погашением депозитов в периоде	(28 857)	0	0	(28 857)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	0	0	0	0
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	0	0	0	0
Влияние изменений обменного курса	0	0	0	0
На 1 июля 2021 года	4 323	0	0	4 323
Итого по ссудной задолженности кредитных организаций				
На 1 января 2021 года	30 781	0	0	30 781
Перевод в Этап 1	0	0	0	0
Перевод в Этап 2	0	0	0	0
Перевод в Этап 3	0	0	0	0
Изменение в связи с возникновением ссуд в периоде	11 203	0	0	11 203
Изменение в связи с погашением ссуд в периоде	(29 317)	0	0	(29 317)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	0	0	0	0
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	0	0	0	0
Влияние изменений обменного курса	0	0	0	0
На 1 июля 2021 года	12 667	0	0	12 667
Итого по ссудной задолженности юридических лиц				
На 1 января 2021 года	30 718	0	0	30 718
Перевод в Этап 1	0	0	0	0
Перевод в Этап 2	0	0	0	0
Перевод в Этап 3	0	0	0	0
Изменение в связи с возникновением ссуд в периоде	3 237	0	0	3 237
Изменение в связи с погашением ссуд в периоде	(23 982)	0	0	(23 982)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	0	0	0	0
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	0	0	0	0
Влияние изменений обменного курса	(29)	0	0	(29)
На 1 июля 2021 года	9 944	0	0	9 944
Итого по ссудной задолженности физических лиц				

На 1 января 2021 года	0	0	0	0
Перевод в Этап 1	0	0	0	0
Перевод в Этап 2	0	0	0	0
Перевод в Этап 3	0	0	0	0
Изменение в связи с возникновением ссуд в периоде	0	0	0	0
Изменение в связи с погашением ссуд в периоде	0	0	0	0
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	0	0	0	0
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	0	0	0	0
Влияние изменений обменного курса	0	0	0	0
На 1 июля 2021 года	0	0	0	0
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки на 1 июля 2021 года	26 934	0	0	26 934

7.4 Финансовые активы, переклассифицированные из одной категории в другую

В течение 1 полугодия 2021 и ранее финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не переклассифицировались.

7.5 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

По состоянию на 1 апреля 2021 года и за соответствующий отчетный период прошлого года (1 июля 2020 года) у Банка отсутствовали финансовые инструменты, обеспеченные правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений.

7.6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена следующим образом:

	1 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации Министерства финансов РФ	2 016 390	2 016 390	2 070 780	2 070 780
Начисленный купонный доход	60 857	60 857	61 271	61 271
Итого	2 077 247	2 077 247	2 132 051	2 132 051

На 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Ниже представлена информация о сроках погашения и купонном доходе указанных финансовых активов:

	1 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	Срок погашения	Купонный доход	Срок погашения	Купонный доход
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации Министерства финансов РФ:				
Выпуск 26217	18 августа 2021 г.	7.5%	18 августа 2021 г.	7.5%
Выпуск 26209	20 июля 2022 г.	7.6%	20 июля 2022 г.	7.6%

7.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 июля 2021 года суммарная доля основных средств (собственных и арендованных) и нематериальных активов в совокупных активах Банка незначительная и составляет 0,31% (на 1 января 2021 года – 0,48%). Состав указанных активов представлен в таблице ниже:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Имущество, полученное в финансовую аренду	193 342	224 267
Нематериальные активы	79 047	8 062
Основные средства	13 769	13 920
Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	0	84 344
Итого	286 158	330 593

Пояснительная информация к промежуточной
АО «Мидзухо банк (Москва)» бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Представленные ниже данные раскрывают структуру и изменения в составе основных средств и нематериальных активов за отчетный период – 1 полугодие 2021 года и предшествующий ему сопоставимый отчетный период – 1 полугодие 2020 года:

2021 год	Основные средства			Вложения в приобретение основных средств / кап. затраты в арендованное имущество	Нематериальные активы	Вложения в приобретение нематериальных активов	Итого
	Здание (арендованное имущество)	Офисное и компьютерное оборудование	Производственные и хозяйственные инвентарные принадлежности				
Стоимость на 1 января 2021 года	33 112	43 958	4 630	5 892	14 975	78 452	181 019
Накопленная амортизация	(31 704)	(31 579)	(4 497)	0	(6 913)	0	(74 693)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	1 408	12 379	133	5 892	8 062	78 452	106 326
Поступление	0	5 090	0	181	75 604	5 975	86 850
Выбытие	0	0	0	(5 090)	0	(75 604)	(80 694)
Модернизация	0	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	(1 376)	(3 851)	(14)	0	(4 619)	0	(9 860)
Выбытие - накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0
НДС по вложениям, введенным в эксплуатацию основных средств	0	0	0	(983)	0	(8 823)	(9 806)
Стоимость на 1 июля 2021 года	33 112	49 048	4 630	0	90 579	0	177 369
Накопленная амортизация	(33 080)	(36 430)	(4 511)	0	(11 532)	0	(84 553)
Балансовая стоимость на 1 июля 2021 года	32	13 618	119	0	79 047	0	92 816

2020 год	Основные средства			Вложения в приобретение основных средств / кап. затраты в арендованное имущество	Нематериальные активы	Вложения в приобретение нематериальных активов	Итого
	Здание (арендованное имущество)	Офисное и компьютерное оборудование	Производственные и хозяйственные инвентарные принадлежности				
Стоимость на 1 января 2020 года	32 991	35 582	4 630	11 545	10 601	8 297	103 646
Накопленная амортизация	(25 187)	(28 959)	(4 466)	0	(4 293)	0	(62 905)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	7 804	6 623	164	11 545	6 308	8 297	40 741
Поступление	0	0	0	5 892	495	34 533	40 920
Выбытие	0	0	0	0	0	(495)	(495)
Модернизация	0	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	(3 201)	(1 036)	(15)	0	(1 020)	0	(5 272)
Выбытие - накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0
НДС по вложениям, введенным в эксплуатацию основных средств	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 июля 2020 года	32 991	35 582	4 630	17 437	11 096	42 335	144 071
Накопленная амортизация	(28 388)	(29 995)	(4 481)	0	(5 313)	0	(68 177)
Балансовая стоимость на 1 июля 2020 года	4 603	5 587	149	17 437	5 783	42 335	75 894

Имущество, полученное в аренду

В первый рабочий день 2020 года Банк признал активы в форме права пользования и связанные с ним обязательства по аренде по всем, ранее заключенным договорам, где Банк выступает в качестве арендатора, ранее классифицированным как операционная аренда.

Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости активов в форме права пользования (далее – АФПП) и их амортизации за 1 полугодие 2021 года и предшествующий ему сопоставимый отчетный период – 1 полугодие 2020 года:

	2021 год		2020 год	
Аренда нежилых помещений				
Стоимость на 1 января		224 267		0
Признание АФПП в первый рабочий день 2020 года		X		289 692
Предоплата		0		0
Поступление		0		0
Выбытие		0		0

Пояснительная информация к промежуточной
АО «Мидзухо банк (Москва)» бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Изменение стоимости договора	1 134	(1 022)
Амортизационные отчисления	(32 059)	(31 933)
Выбытие - накопленная амортизация	0	0
Стоимость на 1 июля	193 342	266 737

Ниже представлена информация в отношении изменения стоимости обязательств по аренде за 1 полугодие 2021 года и предшествующий ему сопоставимый отчетный период – 1 полугодие 2020 года:

	2021 год	2020 год
Аренда нежилых помещений		
Балансовая стоимость на 1 января	207 568	0
Признание обязательств по аренде в первый рабочий день 2020 года	X	258 728
Поступление	0	0
Выбытие	0	0
Изменение арендных обязательств в связи с изменением условий договоров аренды	1 044	0
Процентные расходы начисленные	10 398	5 170
Выплаты по договорам аренды, включая процентные расходы	(69 819)	(1 199)
Балансовая стоимость на 1 июля	149 191	262 699

7.8 Прочие активы

Объем и структура прочих активов включает в себя следующие позиции:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые активы, в том числе:	2	1 221
Расчеты по комиссионным вознаграждениям по банковским гарантиям	2	1 221
Прочие нефинансовые активы, в том числе:	38 352	35 475
Расчеты с поставщиками (авансы и предоплаты)	19 374	18 928
Расчеты по налогам и сборам	13 424	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 007	3 936
Требования по договорам аренды (гарантийные депозиты)	1 091	1 091
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	417	10 772
Требования по комиссиям за РКО	5	0
Расчеты с прочими дебиторами	34	748
Итого	38 354	36 696
Резервы на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(20 791)	(15 306)
Итого за вычетом резерва	17 563	21 390

Прочие активы по видам валют представлен следующим образом:

	1 июля 2021 года			1 января 2021 года		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Прочие финансовые активы, в том числе:	0	2	2	0	1 221	1 221
Расчеты по комиссионным вознаграждениям по банковским гарантиям	0	2	2	0	1 221	1 221
Прочие нефинансовые активы, в том числе:	66	38 286	38 352	10 422	25 053	35 475
Расчеты с поставщиками (авансы и предоплаты)	0	19 374	19 374	0	18 928	18 928
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	4 007	4 007	0	3 936	3 936
Расчеты по налогам и сборам	0	13 424	13 424	0	0	0
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	66	351	417	10 084	688	10 772
Требования по договорам аренды (гарантийные депозиты)	0	1 091	1 091	0	1 091	1 091
Требования по комиссиям за РКО	0	5	5	0	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	0	34	34	338	410	748
Итого	66	38 288	38 354	10 422	26 274	36 696
Резервы на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	X	X	(20 791)	X	X	(15 306)
Итого за вычетом резерва			17 563			21 390

Прочие активы выражены в следующих валютах:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Российские рубли	38 288	26 274
Японские иены	66	339
Фунты стерлингов	0	9 944
Евро	0	99
Доллары США	0	40
Итого	38 354	36 696
Резервы на возможные потери с учетом корректировки до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(20 791)	(15 306)
Итого за вычетом резерва	17 563	21 390

7.9 Средства клиентов

Структура и объем средств кредитных организаций представлена следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета	3 319	6 001
Депозиты, привлеченные от банков-нерезидентов:	29 170 183	33 565 634
– со сроком, оставшимся до погашения менее 90 дней	4 661 644	6 894 208
– со сроком, оставшимся до погашения свыше 90 дней	24 508 539	26 671 426
Итого средства кредитных организаций	29 173 502	33 571 635

Средства кредитных организаций по видам валют представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года			1 января 2021 года		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Средства кредитных организаций						
Корреспондентские счета	3 319	0	3 319	6 001	0	6 001
Депозиты, привлеченные от банков-нерезидентов:	10 448 422	18 721 761	29 170 183	13 358 850	20 206 784	33 565 634
Итого средства кредитных организаций	10 451 741	18 721 761	29 173 502	13 364 851	20 206 784	33 571 635

Структура и объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями представлена следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
Текущие счета и депозиты до востребования:	8 462 319	6 541 098
– корпоративные клиенты	8 357 536	6 444 361
– розничные клиенты, в том числе индивидуальные предприниматели	104 783	96 737
Депозиты, полученные от юридических лиц-резидентов:	34 898 051	28 496 212
– со сроком, оставшимся до погашения менее 90 дней	34 840 391	28 496 212
– со сроком, оставшимся до погашения свыше 90 дней	57 660	0
Депозиты, полученные от юридических лиц-нерезидентов:	88 252	434 416
– со сроком, оставшимся до погашения менее 90 дней	88 252	434 416
– со сроком, оставшимся до погашения свыше 90 дней	0	0
Незавершенные расчеты	2 280	4 547
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 450 902	35 476 273

Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями по видам валют представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года			1 января 2021 года		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями						
Текущие счета и депозиты до востребования:	4 175 909	4 286 410	8 462 319	4 479 120	2 061 978	6 541 098
– корпоративные клиенты	4 133 245	4 224 291	8 357 536	4 436 072	2 008 289	6 444 361
– розничные клиенты, в том числе индивидуальные предприниматели	42 664	62 119	104 783	43 048	53 689	96 737
Депозиты, полученные от юридических лиц-резидентов:	618 343	34 279 708	34 898 051	411 496	28 084 716	28 496 212
Депозиты, полученные от юридических лиц-нерезидентов:	0	88 252	88 252	229 024	205 392	434 416
Незавершенные расчеты	2 280	0	2 280	4 547	0	4 547
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 796 532	38 654 370	43 450 902	5 124 187	30 352 086	35 476 273

Средства клиентов по видам экономической деятельности, представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	29 921 030	34 031 146
Производство	24 283 674	19 263 037
Торговля	14 755 218	11 156 977
Недвижимость и строительство	1 081 741	783 932
Информационно-консультационные услуги	767 647	208 537
Реклама и исследование конъюнктуры рынка	561 105	2 330 508
Строительство и ремонт	219 024	231 369
Транспорт и связь	142 549	146 237
Информационные технологии и телекоммуникации	111 681	37 772
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	489	37 471
Прочие виды деятельности	675 463	724 185
Физические лица	104 783	96 737
Итого средства клиентов	72 624 404	69 047 908

Средства клиентов выражены в следующих валютах:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Российские рубли	57 376 129	50 558 871
Доллары США	10 799 538	12 957 255
Евро	2 683 886	3 265 248
Японские йены	1 764 558	2 266 534
Фунты стерлингов	173	0
Итого	72 624 404	69 047 908

7.10 Прочие обязательства

Структура и объем прочих обязательств представлена следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	284 284	18 500
Незавершенные расчеты по банковским картам	262 339	20
Обязательства по уплате комиссии по гарантиям	21 900	18 480
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	45	0
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	190 723	238 622
Обязательства по арендным платежам	149 191	207 568
Кредиторская задолженность по оплате труда	24 931	11 822
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12 785	1 996
Обязательства по уплате налогов и сборов	3 426	1 083
Расчеты с поставщиками (авансы и предоплаты)	1	15 974
Расчеты с прочими кредиторами	389	179
Итого	475 007	257 122

Прочие обязательства по видам валют представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года			1 января 2021 года		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	3 623	280 661	284 284	4 310	14 190	18 500
Обязательства по уплате комиссии по гарантиям	3 623	18 277	21 900	4 310	14 170	18 480
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	0	45	45	0	0	0
Незавершенные расчеты по банковским картам	0	262 339	262 339	0	20	20
Прочие нефинансовые обязательства, в том числе:	0	190 723	190 723	0	238 622	238 622
Обязательства по арендным платежам	0	149 191	149 191	0	207 568	207 568
Кредиторская задолженность по оплате труда	0	24 931	24 931	0	11 822	11 822
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	12 785	12 785	0	1 996	1 996
Обязательства по уплате налогов и сборов	0	3 426	3 426	0	1 083	1 083
Расчеты с поставщиками (авансы и предоплаты)	0	1	1	0	15 974	15 974
Расчеты с прочими кредиторами	0	389	389	0	179	179
Итого	3 623	471 384	475 007	4 310	252 812	257 122

Прочие обязательства выражены в следующих валютах:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Российские рубли	471 384	252 812
Доллары США	2 198	2 580
Евро	1 425	1 721
Японские йены	0	9
Итого	475 007	257 122

8. Информация о величине и об изменениях величины уставного капитала

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты

	1 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	87 833 363	8 783 336	87 833 363	8 783 336
Уставный капитал	87 833 363	8 783 336	87 833 363	8 783 336

По состоянию на 1 июля 2021 года Уставный капитал Банка сформирован в сумме 8 783 336 тыс. рублей и разделен на 87 833 363 (Восемьдесят семь миллионов восемьсот тридцать три тысячи триста шестьдесят три) обыкновенных акций стоимостью 100 рублей каждая.

Структура уставного капитала не менялась с июля 2013 года. Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2020 года. По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года на балансе

Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

9. Условные обязательства кредитного характера

Структура и объем условных обязательств кредитного характера представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Безотзывные обязательства		
– по неиспользованным кредитным линиям	46 735 531	57 073 669
– по конверсионным сделкам	7 029 674	9 523 672
Итого безотзывные обязательства	53 765 205	66 597 341
Выданные гарантии	3 104 262	4 144 622
Итого условные обязательства кредитного характера	56 869 467	70 741 963

Влияние изменения валовой балансовой стоимости условных обязательств кредитного характера за 1 полугодие 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Итого по условным обязательствам кредитного характера				
На 1 января 2021 года	61 067 927	150 364	0	61 218 291
Переводы в Этап 1	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0
Обязательства, возникшие в отчетном периоде	1 620 858	0	0	1 620 858
Обязательства погашенные	(12 609 965)	(10 000)	0	(12 619 965)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков	0	0	0	0
Влияние изменений обменного курса	(376 534)	(2 857)	0	(379 391)
На 1 июля 2021 года	49 702 286	137 507	0	49 839 793

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за 1 полугодие 2021 года:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Условные обязательства кредитного характера				
На 1 января 2021 года	3 942	1 814	0	5 756
Переводы в Этап 1	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0
Изменение в связи с возникновением обязательств в периоде	184	0	0	184
Изменение в связи с погашением обязательств в периоде	(1 667)	(1 705)	0	(3 372)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	0	0	0	0
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 963)	(84)	0	(2 047)
Влияние изменений обменного курса	(1)	(1)	0	(2)
На 1 июля 2021 года	495	24	0	519

10. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

1 полугодие 2021 года Банк завершил с прибылью в размере 396 925 тыс. рублей, что выше аналогичного показателя за предшествующий ему сопоставимый отчетный период – 1 полугодие 2020 года на 93,8% (прибыль по итогам 1 полугодия 2020 года составила 204 785 тыс. рублей).

10.1 Анализ динамики структуры доходов и расходов

	1 июля 2021 года		1 июля 2020 года	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Процентные доходы				
от размещения средств в кредитных организациях	1 017 268	48.4%	1 051 995	41.5%
от ссуд, предоставленных юридическим лицам	828 212	39.4%	1 266 743	50.0%
от ссуд, предоставленных физическим лицам	1	0.0%	4	0.0%
от вложений в ценные бумаги	48 875	2.3%	41 014	1.6%
Всего процентных доходов	1 894 356	90.1%	2 359 756	93.1%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	73 101	3.5%	0	0.0%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	68 165	3.2%	71 952	2.8%

Пояснительная информация к промежуточной
АО «Мидзухо банк (Москва)» бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Комиссионные доходы	28 627	1.4%	36 371	1.4%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17 138	0.8%	35 059	1.4%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 933	0.8%	0	0.0%
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости	2 379	0.1%	0	0.0%
через прочий совокупных доход				
Прочие операционные доходы	2 730	0.1%	16 878	0.7%
Изменение резерва по прочим потерям	0	0.0%	14 177	0.6%
Всего доходов	2 102 429	100.0%	2 534 193	100.0%
Процентные расходы				
по привлеченным средствам юридических лиц	(615 911)	37.2%	(826 894)	40.0%
по привлеченным средствам кредитных организаций	(548 839)	33.2%	(685 138)	33.1%
по привлеченным средствам физических лиц	(4)	0.0%	(4)	0.0%
Всего процентных расходов	(1 164 754)	70.4%	(1 512 036)	73.1%
Операционные расходы	(395 984)	23.9%	(327 497)	15.8%
Комиссионные расходы	(93 820)	5.7%	(86 377)	4.2%
Изменение резерва по прочим потерям	(248)	0.0%	0	0.0%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	0	0.0%	(121 002)	5.8%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0.0%	(5 970)	0.3%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.0%	(14 753)	0.7%
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости	0	0.0%	(1 515)	0.1%
через прочий совокупных доход				
Всего расходов	(1 654 806)	100.0%	(2 069 150)	100.0%
Прибыль до налогообложения	447 623		465 043	
Возмещение (расход) по налогам	(50 698)		(260 258)	
Прибыль после налогообложения	396 925		204 785	

Основной удельный вес в структуре доходов Банка в 1 полугодии 2021 года занимают процентные доходы, составляющие 90,1% или 1 894 356 тыс. рублей от величины всех доходов (в 1 полугодии 2020 года – 93,1% или 2 359 756 тыс. рублей).

Основную долю процентных доходов (87,8%) составляют доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям и юридическим лицам. Доля указанных процентных доходов снизилась незначительно (изменения составили 3,7 п.п.).

В целом сумма процентных доходов Банка за 1 полугодии 2021 года снизилась по сравнению с суммой процентных доходов, полученных за – 1 полугодие 2020 года на 465 400 тыс. руб. или на 19,7%.

Доля непроцентных доходов на 1 июля 2021 года незначительна и составляет 9,9% от всех доходов Банка (на 1 июля 2020 года – 6,9%).

В 1 полугодии 2021 год в структуре расходов Банка основной удельный вес занимают процентные расходы – 70,4% или 1 164 754 тыс. руб. (в 1 полугодии 2020 года – 73,1% или 1 512 036 тыс. рублей).

В целом сумма процентных расходов Банка за 1 полугодии 2021 года снизилась по сравнению с суммой процентных расходов, уплаченных в 1 полугодии 2020 года на 347 282 тыс. рублей, или на 23,0% или 2,7 п.п.

Операционные расходы за 1 полугодие 2021 года увеличились на 20,9% или на 68 487 тыс. рублей по сравнению – 1 полугодием 2020 года и составили 395 984 тыс. рублей. Более подробно данная статья раскрыта ниже.

Комиссионные расходы за 1 полугодие 2021 года увеличились на 6,6% или на 7 443 тыс. рублей по сравнению с 1 полугодием 2020 года и составили 93 820 тыс. рублей. Более подробно данная статья раскрыта ниже.

Доля прочих непроцентных расходов на 1 июля 2021 года и составляет 29,6% от всех расходов Банка (на 1 июля 2020 года – 26,9%).

10.2 Процентные доходы и расходы

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
От кредитов, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	828 213	1 266 746
От депозитов, размещенных в кредитных организациях	643 028	853 373
От депозитов, размещенных в Банке России	374 239	198 619
От вложений в ценные бумаги	48 875	41 014
От размещения средств на счетах в кредитных организациях	1	4
Итого процентные доходы	1 894 356	2 359 756
По привлеченным средствам от клиентов, не являющихся кредитными организациями	601 892	813 606
По привлеченным средствам от кредитных организаций	548 839	685 138
По договорам аренды	10 398	10 303
По средствам на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 625	2 989
Итого процентные расходы	1 164 754	1 512 036
Всего чистые процентные доходы (расходы)	729 602	847 720

Процентные доходы в зависимости от классификации финансовых активов, применяемой Банком в отчетном периоде, представлены в таблице ниже:

	Применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	Применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
1 июля 2021 года		
От кредитов, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	828 213	
От депозитов, размещенных в кредитных организациях	643 028	
От депозитов, размещенных в Банке России	374 239	
От вложений в ценные бумаги		48 875
От размещения средств на счетах в кредитных организациях	1	
1 июля 2020 года		
От кредитов, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	1 266 746	
От депозитов, размещенных в кредитных организациях	853 373	
От депозитов, размещенных в Банке России	198 619	
От вложений в ценные бумаги		41 014
От размещения средств на счетах в кредитных организациях	4	

10.3 Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о финансовом результате за 1 полугодие 2021 года и предшествующий ему сопоставимый отчетный период – 1 полугодие 2020 года:

2021 год	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги	Прочие активы*	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Всего
Величина резервов на возможные потери на 1 января, в том числе:	90 356	3 254	25 837	2 301	3 455	125 203
Резервы на возможные потери	45 670	0	22 087	10 000	97 016	174 773
Корректировка сформированных резервов до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	44 686	3 254	3 750	(7 699)	(93 561)	(49 570)
Сумма списания резервов на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Формирование (восстановление), всего, в том числе.:	(63 422)	(2 452)	(4 121)	(2 163)	(3 074)	(75 232)
Резервов на возможные потери	54 365	0	(1 296)	(1 600)	(95 921)	(44 452)
Корректировок сформированных резервов до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(117 787)	(2 452)	(2 825)	(563)	92 847	(30 780)
Величина резервов на возможные потери на 1 июля, в том числе:	26 934	802	21 716	138	381	49 971
Резервы на возможные потери	100 035	0	20 791	8 400	1 095	130 321

Пояснительная информация к промежуточной
АО «Мидзухо банк (Москва)» бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Корректировка сформированных резервов до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(73 101)	802	925	(8 262)	(714)	(80 350)
---	----------	-----	-----	---------	-------	----------

2020 год	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги	Прочие активы*	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Всего
Величина резервов на возможные потери на 1 января, в том числе:	26 776	403	26 939	646	407	54 170
Резервы на возможные потери	115 888	0	28 238	6 300	492	150 918
Корректировка сформированных резервов до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(90 113)	403	(1 299)	(5 654)	(85)	(96 748)
Сумма списания резервов на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Формирование (восстановление), всего, в том числе.:	118 976	1 515	(14 304)	1 365	788	108 340
Резервов на возможные потери	(76 500)	0	(10 712)	3 700	7	(83 505)
Корректировок сформированных резервов до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	195 476	1 515	(3 592)	(2 335)	781	191 845
Величина резервов на возможные потери на 1 июля, в том числе:	144 751	1 918	12 635	2 011	1 195	162 510
Резервы на возможные потери	39 388	0	17 526	10 000	499	67 413
Корректировка сформированных резервов до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	105 363	1 918	(4 891)	(7 989)	696	95 097

10.4 Комиссионные доходы и расходы

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Осуществление функции агента валютного контроля	9 397	7 269
Операции по переводам	7 841	6 838
Расчетно-кассовое обслуживание	6 758	5 087
Гарантии	2 179	1 678
Операции по кредитованию юридических лиц	422	14 022
Открытие и ведение банковских счетов	192	0
Прочие операции	1 838	1 477
Комиссионные доходы, всего	28 627	36 371
Гарантии	86 110	80 766
Операции по переводам	4 348	2 660
Открытие и ведение банковских счетов	2 317	1 794
Брокерские и прочие посреднические услуги	512	605
Расчетно-кассовое обслуживание	79	79
Прочие операции	454	473
Комиссионные расходы, всего	93 820	86 377
Чистые комиссионные доходы (расходы)	(65 193)	(50 006)

10.5 Операционные расходы

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Содержание персонала	212 200	207 139
Управленческие расходы	45 909	45 225
Операции с собственными основными средствами, арендованным имуществом и нематериальными активами, всего	48 195	39 703
<i>в том числе:</i>		
- амортизация	41 921	37 205
- содержание	6 274	2 498
- выбытие (реализация)	0	0
Налоги (кроме налога на прибыль) и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	31 879	0
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности	21 840	4 428
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	14 210	15 030
Приобретение и списание стоимости материальных запасов	5 229	1 248
Консультационные услуги	4 636	2 728
Профессиональные услуги	4 084	2 546
Охрана	1 755	1 909
Аудит	500	500
Страхование	451	314
Отчисления по системе обязательного страхования вкладов	286	385
Аренда	18	848
Рекламные и маркетинговые услуги	0	66
Прочие операции	4 792	5 428

Операционные расходы, всего	395 984	327 497
-----------------------------	---------	---------

10.6 Расходы по налогам

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогам:

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Расход по налогу на прибыль	50 698	239 291
Расход по налогу на добавленную стоимость	31 785	20 892
Расход по прочим налогам	94	75
Расход по налогам	82 577	260 258

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль:

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Начисление (уменьшение) налога на прибыль, текущая часть в том числе:	42 697	6 229
- корректировки текущего налога за прошлые периоды	0	0
Начисление (уменьшение) отложенного налога – возникновение и восстановление временных разниц	8 001	233 062
Расходы по налогу на прибыль	50 698	239 291
Прочие налоги	31 879	20 967
Отложенный налог в составе прочего совокупного дохода, в том числе:	3 629	136
- переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 629	136
	3 629	136

11. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В течение 1 полугодия 2021 года структура капитала Банка по составу инструментов не изменилась.

Анализ изменения в источниках капитала за 1 полугодие 2021 года и 1 полугодие 2020 года представлен ниже:

	2021 год	2020 год
Итого источников капитала на 1 января	18 528 371	17 766 878
Итого источников капитала на 1 июля	18 898 094	17 979 428
Изменение источников капитала за отчетный период	369 723	212 550
Совокупный доход, всего		
в том числе:		
- прибыль	396 925	204 783
- прочий совокупный доход	(27 202)	7 767
	(27 202)	7 767

В 1 полугодии 2021 года и ранее Банк не осуществлял ретроспективного исправления ошибок, допущенные в предыдущие отчетные периоды.

Дивиденды в указанные отчетные периоды не осуществлялись.

Постатейный анализ прочего совокупного дохода представлен ниже:

	2021 год	2020 год
Прочий совокупный доход на 1 января	15 655	16 011
Прочий совокупный доход на 1 июля	(11 547)	8 244
Изменение величины прочего совокупного дохода	(27 202)	7 767
в том числе:		
- изменение справедливой стоимости по долговым ценным бумагам	(28 379)	6 116
- изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 452)	1 515
- изменение отложенных налоговых обязательств в отношении изменения остатков на счетах по учету долговых ценных бумаг	3 629	136
	3 629	136

12. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о потоках денежных средств в разрезе видов деятельности Банка

Информация о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Сумма использования денежных средств и их эквивалентов в 1 полугодии 2021 года составила 2 526 087 тыс. рублей (против суммы использования в 1 полугодии 2020 года в размере 759 196 тыс. рублей).

	1 июля 2021 года	1 апреля 2020 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(1 670 136)	3 193 034
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(6 156)	(68 274)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(69 819)	(2 700)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(272 766)	101 052
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(2 018 877)	3 223 112
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5 841 208	2 677 120
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 822 331	5 900 232

Основными статьями использования денежных средств в операционной деятельности в 1 полугодии 2021 году стали выдача кредитов и выплата процентов. Основными источниками поступления денежных средств в отчетном периоде были привлечение средств клиентов и выплата процентов.

При составлении отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» из строки 5 «Денежные средства и их эквиваленты» исключены остатки, не являющиеся активами 1 категории качества.

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов, приведенные в отчете о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьям бухгалтерского баланса.

Исключение составляет статья «Денежные средства и их эквиваленты», из которой исключены остатки, не являющиеся активами 1 категории качества.

13. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

Основой стратегии развития Банка является дальнейшее развитие корпоративных услуг. Банк работает в направлении развития новых продуктов для удовлетворения потребностей клиентов Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный (включая кредитный риск контрагента), рыночный риск, риск ликвидности, концентрации и операционный риск. Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Порядок выявления, оценки и ограничения каждой из групп рисков определяется соответствующими внутренними документами Банка и корпоративными политиками Финансовой Группы Mizuho Financial Group (Япония).

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг. При определенной концентрации операций в достаточно небольшом секторе рынка Банк с большой осторожностью подходит к высокорискованным операциям и старается избегать сомнительных и рискованных вложений. Подобная политика позволяет существенно снижать риск потери ликвидности и рыночный риск. Концентрация на работе с небольшой продуктовой линейкой позволяет контролировать риск изменения показателей.

В целях управления рисками оценивается потенциальное негативное воздействие операций Банка на его капитал и/или ликвидность с учетом осуществления процедур управления рисками и внутреннего контроля. Выявление и измерение рисков представляет собой процесс, охватывающий все стадии жизни продукта, начиная от разработки и заканчивая стадией составления отчетности.

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;
- исключение конфликта интересов при управлении рисками. При управлении банковскими рисками в Банке создается такая структура управления, в которой отсутствует конфликт интересов;
- независимость структурных подразделений. В Банке соблюдается принцип независимости структурных подразделений, осуществляющих оценку уровня принимаемых рисков от структурных подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь;
- создание комплексной системы управления рисками. Созданная система отвечает требованиям законодательства, учитывает принципы управления рисками, принятые Финансовой Группой Мидзухо, а также рекомендации международных организаций;
- эффективная система информирования. Созданная в Банке система управления рисками позволяет своевременно идентифицировать потенциальные области повышенного риска, а также своевременно информировать Президента и Правление Банка, а также Совет директоров Банка о таких рисках и о мерах, принятых для их снижения.

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.

Органы управления рисками и внутреннего контроля

Управление рисками, в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, осуществляют следующие органы и подразделения:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Президент Банка;
- Кредитный комитет;
- Прочие комитеты;
- Служба управления рисками;
- Департамент управления рисками;
- Прочие подразделения Банка.

Банк агрегирует всю значимую информацию по рискам в разрезе направлений деятельности, типов активов, отраслей, регионов и других разрезах, которые позволяют идентифицировать и отражать в отчетности подверженность риску, концентрацию и вновь возникающие риски.

Система отчетности по рискам включает следующие виды отчетов:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК (включая информацию о соблюдении: планового (целевого) уровня капитала, достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровнях рисков и целевой структуры рисков);
- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;

- Отчет о значимых рисках;
- Агрегированный объем принятых Банком значимых рисков;
- Принятый объем каждого значимого вида риска, его изменения и влияние такого изменения на достаточность капитала;
- Объемы значимых рисков, принятых структурными подразделениями и использование структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- Факты нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемые меры по устранению выявленных нарушений.

Информация об уровне принятых Банком рисков доводится соответствующими подразделениями Банка до Правления и Совета директоров в составе подготавливаемой внутренней отчетности на регулярной основе:

- Руководители подразделений и члены Комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками, Руководитель Службы управления рисками рассматривают отчеты, составляемые Департаментом управления рисками, ежедневно;
- Правление Банка рассматривает отчеты подразделений ежемесячно;
- Совет директоров Банка рассматривает отчет Правления Банка ежеквартально. Руководители департаментов представляют Правлению Банка информацию обо всех рисках, которым подвержен Банк.

Правление рассматривает отчеты по направлениям:

- Отчет о финансовых рисках;
- Отчет о нефинансовых рисках (в том числе риске операций, правовом риске, риске информационной безопасности, регуляторном, репутационном, иных рисках).

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

Компетенция Совета директоров Банка:

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

Компетенция Правления Банка:

- определение направлений инвестирования средств;
- установление размера инвестирования;
- определение основных источников финансирования Банка;
- разработка ограничений и стандартов на объемы, зоны, виды рисков, методов их оценки и регулирования;
- оценка риска по сделкам (выборочно);
- организация и обеспечение процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, включая предварительное изучение, подготовку и вынесение на утверждение Советом директоров вопросов, подлежащих их рассмотрению;
- формирование других органов (комитетов, подразделений) по управлению рисками и капиталом Банка, определение их полномочий и процедур функционирования, утверждение внутренней документации, регламентирующей их деятельность;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, за исключением тех внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом и внутренними документами Банка к компетенции иных органов управления, по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п), в том числе:
 - ▶ о порядке совершения банковских операций, оформления корреспонденции и документации;
 - ▶ об условиях кредитования;

- ▶ о критериях оценки потенциальных заемщиков и лиц, за которых Банк поручается и выдает гарантии;
- ▶ о порядке и условиях предоставления Банком кредитов, займов, банковских гарантий, поручительств;
- ▶ о способах обеспечения обязательств по предоставляемым кредитам, займам, поручительствам, гарантиям;
- ▶ о создании оптимальных условий для повышения квалификации сотрудников Банка.

Компетенция Президента Банка:

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

Компетенция кредитного комитета:

- утверждение сроков и условий сделок, несущих кредитный риск, заключенных с юридическими и физическими лицами, а также с финансовыми и кредитными организациями;
- рассмотрение и утверждение отдельных вопросов по кредитному риску и риску концентрации в рамках ВПОДК.

Компетенция Службы управления рисками:

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

Компетенция Департамента управления рисками:

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

Органы внутреннего контроля Банка

- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Прочие подразделения Банка.

Компетенция Службы внутреннего контроля и Департамента внутреннего аудита

СВК и ДВА созданы для осуществления контроля над соблюдением установленных правил и процедур и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка.

СВК создан для содействия органам управления Банка при управлении регуляторным риском, а также обеспечения эффективности функционирования Банка и является частью системы внутреннего контроля. В Банке действует децентрализованная модель по управлению регуляторным риском. Функции СВК – возложены на сотрудников различных внутренних подразделений Банка. Руководителем СВК назначен Начальник Департамента правовой поддержки и комплаенс контроля, он осуществляет координацию деятельности сотрудников различных подразделений Банка, связанной с управлением регуляторным риском.

ДВА проводит регулярные аудиторские проверки всех направлений деятельности Банка, включая систему управления рисками, установленную в Банке, в соответствии с годовым Планом работы, утвержденным Советом директоров Банка. ДВА представляет не реже одного раза в полгода информацию о выполнении плана проверок, выявленных нарушениях и недостатках, о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров, Правлению и Президенту Банка. Цели и сфера деятельности, задачи, функции, принципы работы, порядок предоставления и рассмотрения текущих отчетов СВК и ДВА, а также права и обязанности, ответственность сотрудников определяются Уставом Банка, Положением о Службе внутреннего контроля и Положением о Департаменте внутреннего аудита.

13.2 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 Инструкции Банка России № 199-И, Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П.

Для оценки капитала, необходимого для покрытия кредитного риска, Банк применяет регуляторный подход, результатом применения которого является выделение капитала в рамках 1-го компонента.

Банк проводит стресс-тестирование кредитного риска методом анализа чувствительности. Банк осуществляет совместное стресс-тестирование совокупного кредитного риска Банка и кредитного риска концентрации. Сценарий стресс-теста предусматривает анализ чувствительности капитала, финансового результата, нормативов Банка к росту размера потерь от кредитного риска из-за миграции задолженностей в более низкие категории качества и необходимости создания дополнительных резервов.

Кредитный риск ограничивается путем установления лимитов индивидуального и совокупного кредитного риска и контроля за их соблюдением.

Лимиты индивидуального кредитного риска устанавливаются в соответствии с действующими полномочиями органов управления Банка, Кредитного комитета в рамках заключения кредитных сделок, с учетом ограничений кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, включая ограничения концентрации кредитного риска.

Лимиты совокупного кредитного риска устанавливаются Советом Директоров в рамках Стратегии управления рисками и капиталом, а лимиты по подразделениям, принимающим кредитный риск, устанавливаются в соответствии с действующими полномочиями органов управления Банка и исполнительных органов.

Банк применяет следующие инструменты управления кредитным риском в целях его минимизации:

- анализ кредитоспособности заемщиков в соответствии с внутренними методиками Банка;
- получение обеспечения;
- ценообразование и определение срока кредита с учетом риска;

- юридическое оформление кредитных сделок, обеспечивающее максимальную защиту интересов кредитора;
- своевременное принятие управленческих решений в случае ухудшения качества кредита, включая меры работы с проблемной задолженностью - досудебного воздействия и разрешения споров в суде.

Банк производит мониторинг качества кредита, финансового состояния заемщика, обеспечения в течение всего срока сделки с целью оперативного реагирования на изменение уровня риска и своевременного воздействия на него, а также оценки его влияния на капитал. Банк проводит предварительный, текущий, последующий контроль за кредитными операциями.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам определяется Банком на основании Инструкции Банка России № 199-И, как сумма величины текущего и потенциального риска, а также величины РСК. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Банк признает значимыми также факторы кредитного риска, которые не учитываются в рамках регуляторного подхода – остаточный кредитный риск по полученному нефондированному обеспечению и кредитный риск концентрации по отношению к крупным заемщикам и по отношению к отраслям экономики.

Для оценки капитала, необходимого для покрытия части кредитного риска, связанного с факторами, не учитываемыми вышеуказанными нормативными документами, Банк использует внутреннюю методологию оценки, результатом применения которой является выделение капитала в рамках 2-го компонента. В частности, Банк выделяет капитал на покрытие остаточного кредитного риска, возникающего в результате использования нефондированного обеспечения, равный сумме ожидаемых и неожиданных потерь, и капитал на покрытие кредитного риска концентрации.

Используемые модели расчета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) и выбор исходных данных

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

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

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

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

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

Этапа 1 (или финансовых инструментов) от ссуды Этапа 2 и Этапа 3.

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

- Модель ВД для корпоративного риска убытков с внутренним рейтингом от А до В;
- Модель ВД для корпоративного риска убытков с внутренним рейтингом от С до Е;
- Модель ВД для корпоративного риска убытков с внутренним рейтингом от А до В:
 Данная модель разработана на основе внутренних и внешних данных.
 - ▶ Триггеры Этапа 3 ОКУ:
 - ▶ рейтинг на отчетную дату E2R и ниже;
 - ▶ платежи по кредиту имеют просрочку 90 и более дней;
 - ▶ случай дефолта по заемщику.

Оценка значительного повышения кредитного риска и критериев стадирования

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

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

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

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

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

На основе структуры сроков ВД Банка, рейтинги «инвестиционного класса» (для рейтингов A1-B2) считаются имеющими низкий кредитный риск. Таким образом, Банк будет применять критерий абсолютного качества кредита относительно «финансового инструмента с низким риском дефолта на отчетную дату», предписанный в МСФО 9, параграф 5.5.10 и параграфы 5.5.22 по 5.5.24. Таким образом, если у кредита рейтинг на отчетную дату находится в инвестиционном классе, он будет отнесен к Этапу 1.

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

Классификация клиентов	Кредитный рейтинг	Профиль клиента	Статус по положениям о достаточности капитала	Сопоставимый внешний рейтинг	
Обычные клиенты [1]	A1 -A3	Очень высокая вероятность исполнения обязательств.	Отсутствие дефолта	AAA - A	Инвестиционный класс
	B1-B3	На данный момент проблемы с исполнением обязательств отсутствуют, стабильность в кредитном менеджменте		BBB+/BBB- BBB-	
	C1-C3	На данный момент отсутствуют проблемы с исполнением обязательств и стабильностью в плане управление кредитным риском.		(BB)	Неинвестиционный класс

Пояснительная информация к промежуточной
АО «Мидзухо банк (Москва)» бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

	D1-D3	В настоящее время проблемы с исполнением обязательств отсутствуют, но сопротивление будущим изменениям условий ведения бизнеса является слабым.		(B)	
Клиенты, требующие особого внимания (I)	E1	Клиенты, которым требуется тщательное наблюдение, например, клиенты, условия ведения бизнеса которых имеют тенденцию к ухудшению или результаты деятельности которых нестабильны; клиенты, имеющие незначительные проблемы с финансовым положением, или имеющие проблемы с финансовым положением, но по которым ожидается улучшение в соответствии с планом.		(CCC или ниже)	
Клиенты, требующие особого внимания (II)	E2	Клиенты, которым требуются особенно пристальное наблюдение, например, клиенты с проблемными условиями кредитования	Отсутствие дефолта		
Клиенты с жестким управлением	E2R	Клиенты, согласно оценке, имеющие Требования под жестким управлением, в соответствии с Положением 4 Пункта 4 Закона о срочных мерах по восстановлению работы финансовой системы (1998 г., Правила и положения Комиссии по финансовому восстановлению № 2) в условиях риска.	Дефолт	(CCC или ниже)	Неинвестиционный класс
Неплатежеспособные клиенты	F1	Клиенты, которые не являются неплатежеспособными, но испытывают трудности с бизнесом в связи с недостаточным прогрессом в исполнении своих планов по развитию бизнеса. Существует высокая вероятность того, что клиент станет неплатежеспособным (включая клиентов, находящихся под постоянной поддержкой финансового учреждения и/или других организаций).			
Невосстановимые клиенты	G1	Клиенты, которые в настоящее время не являются юридически или формально банкротами, но испытывающие серьезные трудности с бизнесом, и считается, что у них перспективы для восстановления отсутствуют. Клиент по своей сути является банкротом.			
Неплатежеспособные клиенты	H1	Клиенты, юридически и формально являющиеся банкротами.			

Кредитное качество финансовых активов

В таблице ниже раскрыта информация о кредитном качестве по классам финансовых активов:

1 июля 2021 года	Стадия	A1-A3	B1-B3	C1-C3	≤ D1	Итого
Корреспондентский счет в Банке России	Стадия 1	0	1 403 511	0	0	1 403 511
Корреспондентские счета в кредитных организациях	Стадия 1	1 751 878	483 865	31	0	2 235 774
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой1 стоимости через прочий совокупный доход	Стадия 1	0	2 077 247	0	0	2 077 247
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:		872 162	84 187 109	0	0	85 059 271
Депозиты в Банке России	Стадия 1	0	11 000 000	0	0	11 000 000
Ссудная задолженность кредитных организаций	Стадия 1	872 162	34 515 644	0	0	35 387 806
Ссудная задолженность юридических лиц	Стадия 1	0	38 671 465	0	0	38 671 465
Ссудная задолженность физических лиц	Стадия 1	0	0	0	0	0

1 января 2021 года	Стадия	A1-A3	B1-B3	C1-C3	≤ D1	Итого
Корреспондентский счет в Банке России	Стадия 1	0	4 832 767	0	0	4 832 767
Корреспондентские счета в кредитных организациях	Стадия 1	433 286	929 008	33	0	1 362 327
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой1 стоимости через прочий совокупный доход	Стадия 1	0	2 132 051	0	0	2 132 051
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:		12 613 585	61 751 416	3 263 246	522 213	78 150 460
Депозиты в Банке России	Стадия 1	0	18 002 071	0	0	18 002 071
Ссудная задолженность кредитных организаций	Стадия 1	3 588 156	20 164 242	1 000 000	0	24 752 398
Ссудная задолженность юридических лиц	Стадия 1	9 025 429	23 585 051	2 263 246	522 213	35 395 939
Ссудная задолженность физических лиц	Стадия 1	0	52	0	0	52

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), видам экономической

деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

При осуществлении кредитных операций Банк исходит из политики размещения денежных средств с минимально допустимым уровнем риска в наиболее выгодные сегменты рынка для минимизации потерь и достижения высокой доходности. Приоритетным фактором при принятии решения о выдаче кредита является финансовое состояние и способность клиента погасить кредит. Принятие обеспечения рассматривается как дополнительный фактор снижения кредитных рисков, не исключающий необходимость проведения всестороннего анализа финансового положения клиента и качества его обслуживания долга.

При оценке величины кредитного риска Банк консервативно не применяет неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств), в том числе в отношении ПФИ, в целях определения требований к капиталу.

В качестве обеспечения Банк рассматривает залог любых материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права, при обращении взыскания на которые будет соблюден принцип достаточности для покрытия убытков, нанесенных Заемщиком при невозврате задолженности, а равно иные возможные способы обеспечения исполнения Заемщиком своих обязательств перед Банком, не противоречащие действующему законодательству РФ. Во внутренних документах Банк определяет перечень требований к обеспечению, а именно его ликвидность и платежеспособность гаранта/поручителя. При этом значительная часть обеспечения соответствует критериям пп.6.2. и 6.3. Положения Банка России № 590-П, и используется для уменьшения величины фактически формируемых резервов, поэтому остаточный кредитный риск признается Банком в качестве значимого подвида кредитного риска.

В Банке утверждена методика оценки и определения величины необходимого капитала на покрытие остаточного кредитного риска, и в процессе планирования капитала Банк определяет максимальный размер остаточного кредитного риска, который он готов принять на годовом горизонте планирования.

Банк принимает значительную концентрацию на обеспечение (гарантии), предоставленное своим основным акционером, которое соответствует критериям главы 6 Положения Банка России 590-П и принимается в целях снижения величины формируемых резервов. Этот факт также учитывается Банком при планировании капитала, и отражается в результатах стресс-тестирования, которое проводится не реже, чем ежегодно. В течение первого полугодия 2021 года, также как и в 2020 году результаты стресс-тестирования доводились до исполнительных органов ежемесячно, до органов управления Банка – ежеквартально.

Рыночный риск в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска у Банка не возникает.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Поручительство	7 612 084	7 485 493
Гарантии	124 361 391	134 458 814
Итого	131 973 475	141 944 307

Информация о категориях качества балансовых активов, объемах сформированного резерва, и величине снижения кредитного риска за счет полученного обеспечения:

1 июля 2021 года	Остаток	Резерв расчетный	Сумма обеспечения, принятого в расчет резерва	Резерв сформированный	Снижение кредитного риска за счет полученного обеспечения
I категория качества	39 957 629	0	0	0	0
II категория качества	5 190 729	51 907	2 219 199	29 715	22 192
III категория качества	13 890 971	3 416 305	13 818 147	15 292	3 401 013
IV категория качества	8 665 339	4 954 990	8 566 127	55 028	4 899 962
V категория качества	8 771 149	8 771 149	8 750 356	20 791	8 750 358
Итого	76 475 817	17 194 351	33 353 829	120 826	17 073 526

1 января 2021 года	Остаток	Резерв расчетный	Сумма обеспечения, принятого в расчет резерва	Резерв сформированный	Снижение кредитного риска за счет полученного обеспечения
--------------------	---------	---------------------	--	--------------------------	--

Пояснительная информация к промежуточной
АО «Мидзухо банк (Москва)» бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

I категория качества	24 453 046	0	0	0	0
II категория качества	10 874 513	108 745	6 053 232	48 213	60 532
III категория качества	9 637 300	2 393 023	9 610 568	5 805	2 387 418
IV категория качества	16 114 573	9 287 753	16 114 573	0	9 287 753
V категория качества	733 097	733 097	717 945	13 938	719 159
Итого	61 812 529	12 522 618	32 496 318	67 756	12 454 862

Информация о категориях качества условных обязательствах кредитного характера, объемах сформированного резерва, и величине снижения кредитного риска за счет полученного обеспечения:

1 июля 2021 года	Остаток	Резерв расчетный	Сумма обеспечения, принятого в расчет резерва	Резерв сформированный	Снижение кредитного риска за счет полученного обеспечения
I категория качества	21 674 391	0	0	0	0
II категория качества	209 521	2 095	100 000	1 095	1 000
III категория качества	7 980 696	1 675 947	7 940 696	8 400	1 667 547
IV категория качества	1 543 204	816 644	1 543 204	0	816 644
V категория качества	18 431 981	18 431 981	18 431 981	0	18 431 981
Итого	49 839 793	20 926 667	28 015 881	9 495	20 917 172

1 января 2021 года	Остаток	Резерв расчетный	Сумма обеспечения, принятого в расчет резерва	Резерв сформированный	Снижение кредитного риска за счет полученного обеспечения
I категория качества	28 693 206	0	0	0	0
II категория качества	134 327	1 343	0	1 343	0
III категория качества	12 741 669	2 873 750	12 286 083	95 673	2 778 077
IV категория качества	3 977 300	2 095 459	3 977 300	0	2 095 459
V категория качества	15 671 789	15 671 789	15 661 789	10 000	15 661 789
Итого	61 218 291	20 642 341	31 925 172	107 016	20 535 326

Реструктуризация кредитов

По банковской методике оценки ссудной задолженности пролонгация кредита, которая была предусмотрена первоначальным условием кредитного договора с клиентом, рассматривается как реструктуризация. Такая оценка не является свидетельством ухудшения качества кредита, а рассматривается как необходимость признавать в соответствии с рекомендациями Банка России формальное соответствие факта пролонгации кредита требованиям пункта 3.7.2.2 Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

Ниже представлена информация об объемах реструктурированной задолженности

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Объем реструктурированной задолженности	24 316 605	21 044 069
в % от суммы Активов	26.35%	23.90%

13.3 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 индивидуальные 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 от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И) в части нормативов концентрации. Кроме того, оценка риска концентрации основана на внутрибанковской методологии:

- системе относительных коэффициентов, характеризующих концентрации: индивидуальных, а также суммарных объемов групповых концентраций к общему объему активов, пассивов, доходов, расходов и иных показателей;
- статистических показателях диверсификации (включая индекс Герфиндаля-Гиршмана).

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

Банк проводит стресс-тестирование риска концентрации методом анализа чувствительности. 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.

13.4 Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. В зависимости от природы риск-факторов рыночный риск включает в себя валютный, фондовый, процентный и товарные компоненты. Фондовый риск оказывает незначительное влияние на результаты работы Банка, поскольку Банк не проводит активных операций на фондовом рынке.

В целях оценки рыночного риска Банк применяет методы, установленные нормативными документами Банка России от 03 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П) и Положением Банка России от 16 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике из расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция Банка России № 178-И), а также внутренним документом Банка – Положением по оценке, управлению и контролю за рыночными рисками и риском ликвидности в АО «Мидзухо Банк (Москва)».

Информация о расчете показателей рыночного риска

Величина рыночного риска по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 г. включает общий процентный риск по производным финансовым инструментам. Показатель валютного риска рассчитывается в соответствии с подходами, изложенными в Положении № 511-П.

Ниже представлена информация о размере рыночного риска по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года.

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Процентный риск, в том числе:	3 210.24	2 091.28
– общий процентный риск	3 210.24	2 091.28
Валютный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Рыночный риск, итого	3 210.24	2 091.28

По состоянию на 1 июля 2021 г. величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения № 511-П и подлежащая включению в расчет нормативов достаточности капитала с коэффициентом 12,5, составила 40 128 тыс. рублей (на 1 января 2021 года – 26 141 тыс. рублей).

По состоянию на 1 июля 2021 г. и 1 января 2021 г. требования к капиталу по рыночному риску приходятся на процентный риск по производным финансовым инструментам (форвардные контракты).

По состоянию на 1 июля 2021 г. и на 1 января 2021 г. валютный риск по открытым позициям в иностранных валютах не является компонентом расчета величины рыночного риска, так как процентное соотношение совокупной суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) составляет менее 2 процентов.

В течение 1 полугодия 2021 года и за 2020 год Банк не рассчитывал показатель фондового риска, так как не приобретал финансовые инструменты, в отношении которых в соответствии с требованиями Положения № 511-П следует рассчитывать данный показатель. Банк также не рассчитывает показатель товарного риска, так как не приобретает и не учитывает товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Анализ чувствительности валютного риска

Ниже представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах возможного изменения валютных курсов в сторону увеличения или уменьшения на ожидаемую величину изменения. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о финансовых результатах. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

1 июля 2021 года	Увеличение в %	Влияние на собственные средства (капитал)	Уменьшение в %	Влияние на собственные средства (капитал)
Доллар США	16	36 213	16	(36 213)
Евро	16	54	16	(54)
Японская йена	16	(1 901)	16	1 901
Фунт стерлингов	16	235	16	(235)

1 января 2021 года	Увеличение в %	Влияние на собственные средства (капитал)	Уменьшение в %	Влияние на собственные средства (капитал)
Доллар США	16	(5 779)	16	5 779
Евро	16	(1 264)	16	1 264
Японская йена	16	(293 208)	16	293 208
Фунт стерлингов	16	373	16	(373)

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.

Банк проводит стресс-тестирование валютного риска методом анализа чувствительности. Сценарии стресс-тестов предусматривают анализ чувствительности капитала, финансового результата, к факторам изменения валютного риска - размера валютной позиции и курсов валют.

Валютный риск ограничивается путем установления лимита открытой валютной позиции. Система лимитирования валютного риска Банка определяется: склонностью к риску, плановыми (целевыми) уровнями валютного риска, целевой структурой рисков Банка. Лимиты валютного риска устанавливаются, используются и контролируются с учетом взаимосвязи валютного риска с другими видами риска и структурой активов и пассивов, ликвидности и их изменений.

Для минимизации валютного риска применяется заключение обратных наличных, форвардных сделок.

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

13.5 Процентный риск банковской книги

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 № 4927-У).

Для оценки капитала, необходимого для покрытия процентного риска, Банк использует внутреннюю методологию оценки, результатом применения которой является выделение капитала в рамках 2-го компонента. Процентный риск ограничивается путем установления, использования лимитов и внутренних целевых уровней процентного риска и ежедневного контроля за их соблюдением.

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

Лимиты процентного риска устанавливаются, используются и контролируются с учетом взаимосвязи процентного риска с другими видами риска, структурой активов и пассивов, ликвидности и их изменений.

Процентный риск минимизируется путем коррекции структуры активов и пассивов банка, подверженных процентному риску, с учетом прогнозов процентных ставок, установлением экономически обоснованных (в том числе, параметрами фондирования активных операций, определенных внутренними документами) процентных ставок по сделкам и операциям Банка.

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

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

Анализ чувствительности процентного риска

В таблицах ниже, на основе данных, используемых при составлении формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах стресс-тестирования по изменению в процентных ставках в сторону возможного увеличения или уменьшения на 400 базисных пунктов. Отрицательные суммы в таблице отражают

потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

1 июля 2021 года / Изменение в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Влияние на собственные средства (капитал)
+ 400 базисных пунктов	153 167	122 534
- 400 базисных пунктов	(153 167)	(122 534)

1 января 2021 года / Изменение в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Влияние на собственные средства (капитал)
+ 400 базисных пунктов	65 285	52 228
- 400 базисных пунктов	(65 285)	(52 228)

13.6 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без формирования убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Основными источниками (факторами) риска ликвидности являются:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний (входящих и исходящих денежных потоков),
- непредвиденные требования ликвидности, т.е. непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено,
- вероятные потери при реализации активов, либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов,
- потенциальные изменения стоимости фондирования, влияющие на размер будущих доходов Банка.

За надлежащее управление рыночным риском и риском ликвидности в Банке несут ответственность следующие подразделения в рамках своей компетенции:

- Комитет по управлению активами и пассивами - общее и антикризисное руководство управлением риском ликвидности, включая мониторинг и контроль сигнальных показателей; рассмотрение допустимого, контрольного и сигнального диапазонов для показателей разрывов ликвидности, при необходимости подготовка рекомендаций для Президента об установлении операционных лимитов в рамках верхнеуровневых лимитов;
- Департамент Казначейства – текущее управление рыночными рисками и риском ликвидности, управление платежной позицией Банка;
- Финансовый Департамент - расчет прогноза выполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И;
- Департамент управления рисками – ежедневное проведение расчетов показателей разрывов ликвидности (Funding Gap), а также прогнозов их изменения; ежемесячное проведение стресс-тестирования риска ликвидности, внутрисдневное (промежуточное) проведение расчетов показателей разрывов ликвидности;
- Отдел клиентских операций Операционного управления - предоставление имеющейся в распоряжении информации о предстоящих платежах клиентов Банка;
- Департамент по работе с корпоративными клиентами / Департамент развития бизнеса – предоставление информации о планируемых кредитных и депозитных операциях юридических лиц.

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

В целях оценки риска ликвидности Банк применяет методы, установленные Инструкцией Банка России № 199-И и внутрибанковские подходы.

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

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

Банк проводит стресс-тестирование риска ликвидности сценарным методом с оценкой разрывов ликвидности. Для определения параметров стрессового сценария на основании исторических данных Банк определяет максимальные показатели изменений (оттока) денежных средств за месяц по следующим статьям баланса: срочные депозиты клиентов; рыночное фондирование с выделением средств Центрального Банка России, Головного офиса и прочего межбанковского привлечения. Также Банк анализирует использование средств кредитных линий, по которым Банком предусмотрено предоставление денежных средств на безусловной основе. При отсутствии исторических данных по статье баланса Банк может использовать анализ рыночных данных (биржевых и пр.). Максимальные показатели оттока денежных средств за месяц рассчитываются совокупно по всем валютам и отдельно по рублям. Обновление (актуализация) исторических данных осуществляется не реже, чем один раз в полугодие. Стресс тестирование осуществляется на ежемесячной основе с использованием балансовых показателей Банка на конец месяца. На основании балансовых показателей и сроков погашения каждого инструмента Банк рассчитывает график притока и оттока денежных средств по срочным депозитам клиентов, привлеченным и выданным межбанковским кредитам. График притока и оттока денежных средств корректируется в соответствии с рассчитанными максимальными показателями оттока денежных средств. Допускается, что приток денежных средств от возврата кредитов клиентов не учитывается (при этом может учитываться денежный поток от возврата отдельных кредитов). Также для построения прогноза денежных средств учитываются прочие ликвидные активы Банка (денежные средства на корреспондентском счете в Банке России и ценные бумаги). Банк проводит анализ полученных результатов притока и оттока денежных средств в соответствии со стрессовым сценарием на различных временных горизонтах.

Риск ликвидности ограничивается путем установления и ежедневного контроля за соблюдением системы лимитов, связанных со сроками операций. Комитетом по управлению активами и пассивами устанавливаются пороговые значения нормативов ликвидности: минимально допустимые для нормативов Н2 и Н3, или максимально допустимые для норматива Н4, текущее или прогнозируемое превышение которых требует выработки мер по улучшению ситуации в ликвидности. По состоянию на отчетную дату установленные пороговые значения для нормативов ликвидности составляют:

Н2 – 30%;
Н3 – 60%;
Н4 – 108%.

Установлены лимиты на показатели Funding Gap: значение разрыва ликвидности на конец рабочего дня, следующего за отчетным – 45 млн., значение разрыва ликвидности на конец последнего дня недели, следующей за отчетной – 310 млн., значение разрыва ликвидности на конец четвертой недели после отчетной даты – 350 млн., лимиты установлены в долларах США (USD).

Риск ликвидности минимизируется следующими действиями по коррекции активов и пассивов Банка по срочности, включая: привлечение краткосрочных кредитов/депозитов; привлечение долгосрочных кредитов/депозитов; ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок; запрет на пролонгацию предоставленных кредитов; сокращение либо приостановление проведения расходов. Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно в виде управления текущей и долгосрочной ликвидностью банка, антикризисного управления ликвидностью Банка.

С целью оперативного реагирования на изменение уровня риска ликвидности и своевременного воздействия на него Банк производит мониторинг лимитов ликвидности, платежной, долгосрочной позиций и факторов, влияющих на риск: текущего состояния и прогнозов рыночной ситуации, притоков и оттоков средств клиентов.

Система отчетности ВПОДК по риску ликвидности включает следующие виды отчетов:

- о результатах выполнения ВПОДК в части риска ликвидности;
- о результатах стресс-тестирования риска ликвидности;
- отчеты о риске ликвидности, включая такие показатели и информацию, как: объемы активов и пассивов в разрезе срочности и валют (Funding Gap Report), законодательно установленные и внутрибанковские нормативы ликвидности, факты нарушения установленных лимитов.

Анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения

Количественная оценка информации о состоянии ликвидности осуществляется на основе данных, используемых при составлении формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». При оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств в случае отсутствия в договоре четко определенных сроков востребования (погашения) активов и обязательств, основываясь на принципе осмотрительности, активы относятся в графу по сроку, являющемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, а обязательства - по сроку, являющемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения обязательств. Таким образом оценивается сбалансированность по срокам активов и пассивов путем оценки ГЭП разрывов в разрезе временных периодов.

1 июля 2021 года	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком погашения	Всего
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства	23 193	0	0	0	0	0	23 193
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 214 641	0	0	0	0	0	2 214 641
Средства в кредитных организациях	2 395 269	0	0	0	0	0	2 395 269
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 430	67 085	35 992	0	0	0	124 507
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	44 928 019	6 729 232	6 780 237	8 838 490	17 756 359	0	85 032 337
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	1 029 610	0	0	1 047 637	0	2 077 247
Требования по текущему налогу на прибыль	103 965	0	0	0	0	0	103 965
Отложенный налоговый актив	12 778	0	0	0	0	0	12 778
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	286 158	286 158
Прочие активы	17 563	0	0	0	0	0	17 563
Всего балансовых активов	49 716 858	7 825 927	6 816 229	8 838 490	18 803 996	286 158	92 287 658
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива суммы к получению по договорам	1 058 980	2 955 859	3 005 522	0	0	0	7 018 361
Итого активов	50 773 838	10 781 786	9 821 751	8 838 490	18 803 996	286 158	99 306 019
БАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 767 991	1 896 972	4 853 582	3 484 707	16 190 250	0	29 173 502
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 878 710	5 514 532	57 660	0	0	0	43 450 902
Обязательства по текущему налогу на прибыль	18 833	63 762	33 731	0	0	0	116 326
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	173 308	0	0	0	0	0	173 308
Прочие обязательства	325 816	1 483	179	63 592	83 937	0	475 007
Всего балансовых обязательств	41 164 658	7 476 749	4 945 152	3 528 299	16 274 187	0	73 369 045
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива суммы к оплате по договорам	1 054 143	2 952 250	3 000 362	0	0	0	7 006 755
Безотзывные обязательства по неиспользованным кредитным линиям	1 000 000	0	0	0	0	0	1 000 000
Выданные гарантии	3 104 262	0	0	0	0	0	3 104 262
Итого обязательств	46 323 063	10 428 999	7 945 514	3 528 299	16 274 187	0	84 500 062
Чистая позиция	4 450 775	352 787	1 876 237	5 310 191	2 529 809	286 158	14 805 957

1 января 2021 года	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком погашения	Всего
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	28 960	0	0	0	0	0	28 960
Средства в кредитных организациях	5 799 988	0	0	0	0	0	5 799 988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 629 517	0	0	0	0	0	1 629 517
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 382	36 980	56 735	1 295	0	0	104 392
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	43 704 512	3 680 049	3 305 972	8 075 358	19 294 213	0	79 060 104

Пояснительная информация к промежуточной
АО «Мидзухо банк (Москва)» бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	1 048 816	1 083 435	0	2 132 061
Требования по текущему налогу на прибыль	0	219	0	0	0	0	219
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	330 593	330 593
Прочие активы	21 390	0	0	0	0	0	21 390
Всего балансовых активов	51 193 749	3 717 248	3 362 707	9 125 269	20 377 648	330 593	88 107 214
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива суммы к получению по договорам	2 488 734	2 298 118	3 692 227	92 721	0	0	8 571 800
Итого активов	53 682 483	6 015 366	7 054 934	9 217 990	20 377 648	330 593	96 679 014
БАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	4 896 725	2 003 484	1 280 400	6 962 616	18 428 410	0	33 571 635
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 999 162	6 477 111	0	0	0	0	35 476 273
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 071	34 742	54 883	1 202	0	0	111 898
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	156 159	0	0	0	0	156 159
Прочие обязательства	31 073	0	10 477	58 880	146 682	0	257 122
Всего балансовых обязательств	33 948 031	8 671 496	1 345 760	7 032 708	18 575 092	0	69 673 087
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива суммы к оплате по договорам	2 498 378	2 295 902	3 690 406	92 693	0	0	8 577 279
Безотзывные обязательства по неиспользованным кредитным линиям	1 430 000	0	0	0	0	0	1 430 000
Выданные гарантии	4 144 622	0	0	0	0	0	4 144 622
Итого обязательств	42 021 031	10 967 398	5 036 166	7 125 301	18 575 092	0	83 724 988
Чистая позиция	11 661 452	(4 952 032)	2 018 768	2 092 689	1 802 556	330 593	12 954 026

В таблицах ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения финансовых обязательств Банка (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков):

1 июля 2021 года	менее 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства кредитных организаций	3 114 357	13 519 186	13 764 418	30 397 961
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 909 822	5 607 433	0	43 517 255
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива:				
суммы к оплате по договорам	4 012 839	3 005 522	0	7 018 361
суммы к получению по договорам	(4 006 393)	(3 000 362)	0	(7 006 755)
Обязательства по аренде	500	594	162 461	163 555
Прочие обязательства (кроме обязательств по аренде)	50 647	0	0	50 647
Итого не дисконтированные финансовые обязательства	41 081 772	19 132 373	13 926 879	74 141 024

1 января 2021 года	менее 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства кредитных организаций	6 927 679	8 433 093	19 573 565	34 934 337
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 559 111	0	0	35 559 111
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива:				
суммы к оплате по договорам	3 272 305	1 934 022	0	5 206 327
суммы к получению по договорам	(3 216 493)	(1 877 937)	0	(5 094 430)
Обязательства по аренде	1 699	68 517	160 408	230 624
Прочие обязательства (кроме обязательств по аренде)	5 476	12 323	275 526	293 325
Итого не дисконтированные финансовые обязательства	42 549 777	8 570 018	20 009 499	71 129 294

Информация о соблюдении нормативов ликвидности

Банк контролирует на регулярной основе и соблюдает требования, предъявляемые Банком России к состоянию ликвидности. В рамках этого уровень целевых нормативов поддерживается Банком с существенным запасом к регуляторным предельным значениям. В частности, значения нормативов ликвидности Банка по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года составили:

	Допустимое значение, %	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	141.1	122.2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	98.3	121.3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	51.0	56.3

Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи с чем не является субъектом обязательного пруденциального контроля со стороны Банка России с точки зрения обязанности по соблюдению:

- норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями»;
- норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (НЧСФ), установленное Положением Банка России от 26 июля 2017 г. № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования («Базель III»)).

13.7 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Поскольку события операционного, репутационного, правового, регуляторного риска нередко имеют одни и те же источники, сходные формы проявления и последствия, в том числе - влияние на прочие виды рисков (ликвидности, кредитного, валютного и др.), процедуры управления ими тесно взаимосвязаны. Нижеперечисленные элементы процедур управления относятся, помимо операционного, также и к указанным нефинансовым рискам. Данный подход, с учетом масштабов и специфики деятельности Банка, позволяет оптимизировать процедуры управления рисками, охватив максимальное количество факторов риска с учетом их действия. Под нефинансовыми рисками понимаются следующие риски:

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе - при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Регуляторный (комплаенс) риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Банк подходит к управлению операционным и нефинансовыми рисками максимально консервативно, стараясь не допустить убытков, нарушения законодательства и требований внутрибанковской документации, а также поддерживать на высоком уровне свою деловую репутацию.

Операционные (и прочие нефинансовые) риски в банковских продуктах и сделках идентифицируются в соответствии с Методикой выявления значимых рисков с указанной в ней периодичностью: в

текущем режиме, непрерывно.

В целях оценки операционного риска Банк применяет методы оценки операционного риска, предусмотренные Положением Банка России от 03 сентября 2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Капитал на покрытие операционного риска выделяется в рамках 1-ого компонента и рассчитывается с использованием регуляторного подхода. Отдельная количественная оценка нефинансовых рисков не предусмотрена. Факторы влияния нефинансовых рисков могут учитываться при оценке финансовых рисков (в соответствии с внутрибанковскими методиками оценки отдельных видов рисков). Для оценки капитала, необходимого для их покрытия, Банк использует внутреннюю методологию оценки, результатом применения которой является выделение буфера капитала в рамках 2-ого компонента.

Размер операционного риска рассчитывается банком ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Чистые процентные доходы	1 652 924	1 672 230
Чистые непроцентные доходы	84 947	126 268
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 737 871	1 798 498
Операционный риск	260 681	269 775

14. Хеджирование

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения).

15. 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 от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П) и Инструкцией Банка России № 199-И.

Плановые показатели регулятивной достаточности капитала устанавливаются Банком на уровне, превышающем минимально допустимые значения, что отражает консервативный подход Банка к управлению рисками и капиталом.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового

(целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее необходимого капитала ВПОДК), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Методика оценки достаточности капитала устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала ВПОДК и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала ВПОДК. Количественные параметры методики позволяют Банку также соблюдать обязательные нормативы, установленные Банком России.

Оценка достаточности капитала ВПОДК определяется путем расчета показателя «Плановый уровень достаточности капитала ВПОДК», определяемого как соотношение имеющегося и необходимого капиталов ВПОДК в процентах.

Количественное значение планового уровня достаточности капитала ВПОДК, утверждается Советом Директоров.

Фактический уровень достаточности капитала рассчитывается как соотношение имеющегося в распоряжении банка капитала ВПОДК, и необходимого Банку капитала ВПОДК по их фактическим значениям.

В целях оценки планового совокупного объема необходимого капитала ВПОДК Банк применяет Методику определения размера капитала, необходимого для покрытия совокупных требований в отношении всех значимых рисков.

Банк рассчитывает требования к покрытию с использованием количественных методов для следующих видов риска: кредитный, валютный, операционный, процентный (банковской книги) риски, риск ликвидности и риск концентрации. Капитал на покрытие значимых рисков выделяется в соответствии с регуляторным подходом в рамках 1-го компонента в случае, если такой подход покрывает все факторы риска. Это применимо к основной величине кредитного (включая кредитный риск контрагента), рыночного, операционного рисков, капитал на покрытие которых рассчитывается с применением методологии Банка России, применяемых для расчета норматива достаточности капитала H1.0.

В рамках 2-го компонента капитал выделяется в отношении тех значимых рисков, по которым не предусмотрен регуляторный подход, или регуляторный подход не учитывает все факторы данных рисков. Это применяется по отношению к риску концентрации, процентному риску, остаточному кредитному риску, риску ликвидности. Также в рамках 2-го компонента выделяется буфер капитала на покрытие прочих рисков, которым подвержен Банк, не признанных значимыми (в том числе нефинансовые риски). Величина капитала определяется на основе внутренних методик.

Банк также выделяет стрессовый буфер капитала (компонент 2b), который учитывается в составе экономического капитала.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (нормативного капитала и капитала ВПОДК) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков и всем подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Для значимых рисков, в отношении которых определяются количественные требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Для значимых рисков, в отношении которых количественные требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и предоставляются в порядке, установленном Стратегией управления рисками и капиталом Банка, Совету Директоров, Президенту, Правлению Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также подразделениям, связанным с управлением принятыми рисками.

15.1 Информация о собственных средствах (капитале)

При расчете капитала Банк учитывает резервы, отраженные на балансе согласно Положениям и Указаниям Банка России: Положение 590-П, Положение 611-П, Указание 2732-У.

В целях определения достаточности капитала на покрытия рисков, Банк применяет

стандартизированный подход в соответствии с требованиями Инструкции Банка России 199-И.

Ниже представлена структура нормативного капитала на основе отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П:

Наименование инструмента капитала	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Основной капитал, в том числе:	18 360 140	17 585 234
Базовый капитал, в том числе:	18 360 140	17 585 234
Уставный капитал	8 783 336	8 783 336
Эмиссионный доход	2 334 864	2 334 864
Резервный фонд	439 167	439 167
Прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторам	6 885 087	6 118 002
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	(82 314)	(90 135)
- нематериальные активы	(79 047)	(86 514)
- иные вложения	(3 267)	(3 621)
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал, в том числе:	259 511	779 486
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторам	259 511	779 486
Прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторам	0	0
Собственные средства (капитал)	18 619 651	18 364 720

Банк в качестве иных вложений в источники капитала рассматривает доход, не признаваемый в качестве источников капитала, который представляет собой доход, полученный за счет процентов по ссудам, рефинансированных Банком.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П Банк скорректировал величину капитала по состоянию на 1 июля 2021 года на сумму в размере 195 329 тыс. рублей, что привело к его уменьшению, (на 1 января 2021 года на сумму в размере 70 264 тыс. рублей, что также привело к его уменьшению).

Ниже представлена информация о корректировках показателей соответствующих уровней капитала:

Показатель до корректировок Корректировки, в том числе:	Базовый капитал		Дополнительный капитал		Итого, финансовый результат для целей расчета капитала, в соответствии с Положением 646-П
	Прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторам	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторам	Прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторам	Прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторам	
1 июля 2021 года	6 201 265	384 576	0	0	6 585 841
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(49 725)	(30 782)	0	0	(80 507)
- начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества	(43 722)	(73 056)	0	0	(116 778)
- корректировка стоимости долговых ценных бумаг	7 480	0	0	0	7 480
- отложенный налог на прибыль, возникший в связи с корректировками сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	15 703	(21 227)	0	0	(5 524)
Итого сумма корректировок	(70 264)	(125 065)	0	0	(195 329)
Показатель с учетом корректировок	6 131 001	259 511	0	0	6 390 512
1 января 2021 года	6 201 265	766 487	0	0	6 967 752
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(96 880)	47 155	0	0	(49 725)
- начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества	(8 011)	(35 711)	0	0	(43 722)
- корректировка стоимости долговых ценных бумаг	155	7 325	0	0	7 480
- отложенный налог на прибыль, возникший в связи с корректировками сформированного резерва на	21 473	(5 770)	0	0	15 703

возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки				
Итого сумма корректировок	(83 263)	12 999	0	(70 264)
Показатель с учетом корректировок	6 118 002	779 486	0	6 897 488

15.2 Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах активов, взвешенных по уровню риска, включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года:

1 июля 2021 года	H1.0	H1.1	H1.2
Активы, взвешенные по уровню риска	30 978 415	30 978 415	30 978 415
Кредитный риск, в том числе:	27 679 774	27 679 774	27 679 774
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	23 254 077	23 254 077	23 254 077
Операции с повышенным коэффициентом риска	3 282 817	3 282 817	3 282 817
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	756 300	756 300	756 300
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	386 580	386 580	386 580
Рыночный риск	40 128	40 128	40 128
Операционный риск	3 258 513	3 258 513	3 258 513

1 января 2021 года	H1.0	H1.1	H1.2
Активы, взвешенные по уровню риска	28 248 143	28 248 143	28 248 143
Кредитный риск, в том числе:	24 849 814	24 849 814	24 849 814
Кредитный риск по балансовым активам (стандартный)	19 340 274	19 340 274	19 340 274
Операции с повышенным коэффициентом риска	3 328 852	3 328 852	3 328 852
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 848 792	1 848 792	1 848 792
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	331 896	331 896	331 896
Рыночный риск	26 141	26 141	26 141
Операционный риск	3 372 188	3 372 188	3 372 188

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает в себя компоненты кредитного риска, рыночного и операционного риска. Банк рассчитывает вышеуказанные компоненты в соответствии с требованиями следующих нормативных документов Банка России:

- порядок расчета кредитного риска определен в Инструкции № 199-И. При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И;
- порядок расчета рыночного риска определен в Положении Банка от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- порядок расчета операционного риска определен в Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В течение 1 полугодия 2021 и 2020 года Банк выполнял требования Банка России к достаточности собственных средств (капитала). В таблице ниже представлена информация о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года:

1 июля 2021 года	Минимально допустимое значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности собственного капитала (H1.0)	8.0	60.11
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	4.5	59.27
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	6.0	59.27
Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	52.11

1 января 2021 года	Минимально допустимое значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности собственного капитала (H1.0)	8.0	65.01
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	4.5	62.25
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	6.0	62.25
Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	56.25

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Иерархия источников справедливой стоимости

В целях раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицирует финансовые активы и финансовые обязательства на основе их характера, содержания и рисков по уровням иерархии:

1 июля 2021 года	Использованные методы оценки			Итого
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)	Значимые ненаблюдаемые данные (уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты		124 507		124 507
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 077 247			2 077 247
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		2 237 834		2 237 834
Средства в кредитных организациях			2 395 269	2 395 269
Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			85 032 337	85 032 337
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты		116 326		116 326
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций			29 173 502	29 173 502
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями			43 450 902	43 450 902

1 января 2021 года	Использованные методы оценки			Итого
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)	Значимые ненаблюдаемые данные (уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты		104 392		104 392
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 132 051			2 132 051
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		5 828 948		5 828 948
Средства в кредитных организациях			1 629 517	1 629 517
Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			78 060 104	78 060 104
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты		111 898		111 898
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций			33 571 635	33 571 635
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями			35 476 273	35 476 273

По состоянию на отчетную дату и на начало отчетного года справедливая стоимость активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается, по оценке руководства Банка не отличалась от их балансовой стоимости.

Отсутствовали переводы активов и обязательств на третий уровень и с третьего уровня иерархии справедливой стоимости.

При составлении таблицы анализа активов и обязательств Банка в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости использовались следующие методики и допущения определения справедливой стоимости:

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой форвардные валютные контракты.

Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена на основании рыночных котировок и составила 2 132 051 тыс. рублей по состоянию на отчетную дату.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае не котируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Ввиду краткосрочности транзакций (меньше одного года), справедливая стоимость большей части выданных кредитов и привлеченного финансирования соответствует балансовой стоимости. Выданные кредиты привязаны непосредственно к финансированию, полученному от Материнского банка. Процентные ставки и условия транзакций проверяются по мере наступления срока исполнения, с возможностью дальнейшего продления срочности транзакции.

17. Операции со связанными сторонами

Банк рассматривает в качестве связанных сторон материнскую компанию Мидзүхо Банк, Лимитед (Япония), ее дочерние компании, управленческий персонал Банка, а также инсайдеров Банка. Существенных изменений в структуре со связанными сторонами за отчетный период не происходило.

В таблицах ниже представлена информация о размере остатков по операциям со связанными сторонами в разрезе категорий связанных сторон по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года:

1 июля 2021 года	Мидзүхо Банк, Лимитед	Ключевой управленческий персонал	Дочерние структуры Мидзүхо Банк, Лимитед	Итого
Активы				
Средства в кредитных организациях	1 750 054	0	705	1 750 759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	872 162	0	0	872 162
Прочие активы	127	0	0	127
Итого активов	2 622 343	0	705	2 623 048
Обязательства				
Средства кредитных организаций	29 170 182	0	0	29 170 182
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 902	0	0	114 902
Вклады (средства) физических лиц	0	3 364	0	3 364
Прочие обязательства	21 900	0	0	21 900
Итого обязательств	29 306 984	3 364	0	29 310 348
Полученные гарантии	84 740 954	0	2 452 618	87 193 572

1 января 2021 года	Мидзухо Банк, Лимитед	Ключевой управленческий персонал	Дочерние структуры Мидзухо Банк, Лимитед	Итого
Активы				
Средства в кредитных организациях	430 097	0	519	430 616
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 332	0	0	6 332
Чистая ссудная задолженность	544 094	0	0	544 094
Прочие активы	10 414	0	0	10 414
Итого активов	990 937	0	519	991 456
Обязательства				
Средства кредитных организаций	33 565 635	0	0	33 565 635
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 203	0	0	106 203
Вклады (средства) физических лиц	0	590	0	590
Прочие обязательства	18 480	0	0	18 480
Итого обязательств	33 690 318	590	0	33 690 908
Полученные гарантии	87 760 640	0	5 152 617	92 913 257

К основному управленческому персоналу Банк относит Правление Банка и Совет директоров Банка. Выплаты (вознаграждение) членам Совета директоров Банка в 1 полугодии 2021 отчетном году не осуществлялись. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности и выходные пособия не выплачивались.

Информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Краткосрочные вознаграждения, включающие заработную плату и прочие вознаграждения	25 559	41 920
Отчисления на социальное обеспечение	2 661	3 487
Долгосрочные вознаграждения	0	0
Итого вознаграждений ключевому управленческому персоналу	28 220	45 407

Согласно действующей политике оплаты труда Банк не осуществляет выплаты на основе акций и опционов.

В составе долгосрочных вознаграждений отсутствуют пенсионные планы с фиксированными и нефиксированными платежами.

18. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не является публичным акционерным обществом, выпущенные им обыкновенные акции не обращаются на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные или региональные рынки). Банк не представил и не находится в процессе представления своей бухгалтерской (финансовой) отчетности Банку России в целях выпуска обыкновенных акций в открытое обращение. По этой причине информация о базовой и разводненной прибыли на акцию не приводится.

Вице-президент



Малышев А. И.

И. о. главного бухгалтера

Копченкова Н. В.

11 августа 2021 года