Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АО «Мидзухо Банк (Москва)»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

Август 2021 г.

Содержание Стр.

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации		3
Приложения		
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении		5
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках		6
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе		7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале		8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств		9
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности		
1.	Описание деятельности	10
2.	Основа подготовки отчетности	10
3.	Денежные средства и их эквиваленты	11
4.	Обязательные резервы в ЦБ РФ	12
5.	Средства в кредитных организациях	12
6.	Кредиты клиентам	13
7.	Производные финансовые инструменты	15
8.	Инвестиционные ценные бумаги	16
9.	Средства кредитных организаций	16
10.	Средства клиентов	17
11.	Расходы по кредитным убыткам	17
12.	Чистые комиссионные расходы	18
13.	Договорные и условные обязательства	18
14.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	20
15.	Налогообложение	22
16.	Операции со связанными сторонами	23
17.	События после отчетной даты	24

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров
АО «Мидзухо Банк (Москва)»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «Мидзухо Банк (Москва)», состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г., промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство АО «Мидзухо Банк (Москва)» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 *«Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации»*. Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*.

А.М. Виноградова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

27 августа 2021 г.

Сведения об организации

Наименование: АО «Мидзухо Банк (Москва)»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027799317028.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Овчинниковская наб., д. 20, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

на 30 июня 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

	Приме-чание	*30 июня 2021 г. (неаудировано)*	*2020 г.*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	38 120 641	38 808 102
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4	811 697	975 132
Средства в кредитных организациях	5	11 911 729	10 100 252
Производные финансовые активы	7	124 508	104 392
Кредиты клиентам	6	38 645 861	35 350 299
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	2 077 248	2 132 051
Основные средства и нематериальные активы		277 765	316 789
Текущие активы по налогу на прибыль		51 787	219
Прочие активы		202 418	318 712
Итого активы		**92 223 654**	**88 105 948**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	9	29 173 502	33 571 636
Средства клиентов	10	43 713 240	35 476 273
Производные финансовые обязательства	7	116 326	111 898
Отложенное налоговое обязательство		166 025	156 109
Прочие обязательства		213 186	262 492
Итого обязательства		**73 382 279**	**69 578 408**
Капитал			
Уставный капитал		11 156 803	11 156 803
Дополнительный капитал		5 955	5 955
Чистая прибыль по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, за вычетом налогового эффекта		(9 009)	15 655
Резервный фонд		439 167	439 167
Нераспределенная прибыль		7 248 459	6 909 960
Итого капитал		**18 841 375**	**18 527 540**
Итого капитал и обязательства		**92 223 654**	**88 105 948**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Хаяши Тадао — Президент

Максимова Галина Анатольевна — Заместитель главного бухгалтера

27 августа 2021 г.

Прилагаемые примечания 1-17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках

за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

	Приме-чание	*30 июня 2021 г. (неаудировано)*	*30 июня 2020 г. (неаудировано)*
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке			
Денежные средства и их эквиваленты		903 503	989 898
Кредиты клиентам		827 685	1 269 659
Средства в кредитных организациях		113 765	59 098
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		48 875	41 014
		1 893 828	**2 359 669**
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке			
Средства клиентов		(603 230)	(816 401)
Средства кредитных организаций		(548 839)	(685 138)
		(1 152 069)	**(1 501 539)**
Прочие процентные расходы			
Процентный расход по обязательству по аренде		(10 399)	(10 303)
Чистый процентный доход		**731 360**	**847 827**
Восстановление / (расходы по созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки	11	80 904	(108 995)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		**812 264**	**738 832**
Чистые комиссионные расходы	12	(61 015)	(31 672)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		84 098	57 199
- переоценка валютных статей		17 138	35 060
Прочие доходы		1 142	4 204
Непроцентные доходы		**41 363**	**64 791**
Расходы на персонал		(211 268)	(206 553)
Износ и амортизация		(41 154)	(45 624)
Прочие операционные расходы		(147 655)	(109 402)
Непроцентные расходы		**(400 077)**	**(361 579)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**453 550**	**442 044**
Расходы по налогу на прибыль	15	(115 051)	(93 920)
Прибыль за отчетный период		**338 499**	**348 124**

Прилагаемые примечания 1-17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе

за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

	Приме-чание	*30 июня 2021 г. (неаудировано)*	*30 июня 2020 г. (неаудировано)*
Прибыль за период		**338 499**	**348 124**
Прочий совокупный доход			
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		–	–
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД		(28 475)	6 115
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД		(2 356)	1 515
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД		6 167	(1 526)
Прочий совокупный доход/(расход) за период, за вычетом налогов		**(24 664)**	**6 104**
Итого совокупный доход за период		**313 835**	**354 228**

Прилагаемые примечания 1-17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале

за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	*Дополнительный капитал*	*Резервный фонд*	*Нераспределенная прибыль*	*Чистая прибыль по инвестиционным ценным бумагам, отраженным по ССПСД, за вычетом налогового эффекта*	*Итого капитал*
На 1 января 2020 г.	**11 156 803**	**5 955**	**439 167**	**6 167 260**	**8 244**	**17 777 429**
Итого совокупный доход за период	–	–	–	348 124	6 104	**354 228**
На 30 июня 2020 г. (неаудировано)	**11 156 803**	**5 955**	**439 167**	**6 515 384**	**14 348**	**18 131 657**
На 1 января 2021 г.	**11 156 803**	**5 955**	**439 167**	**6 909 960**	**15 655**	**18 527 540**
Итого совокупный доход за период	–	–	–	338 499	(24 664)	**313 835**
На 30 июня 2021 г. (неаудировано)	**11 156 803**	**5 955**	**439 167**	**7 248 459**	**(9 009)**	**18 841 375**

Прилагаемые примечания 1-17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

	Приме-чание	*30 июня 2021 г. (неаудировано)*	*30 июня 2020 г. (неаудировано)*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 842 369	2 247 821
Проценты выплаченные		(1 138 194)	(1 494 790)
Комиссии полученные		28 456	52 045
Комиссии выплаченные		(86 051)	(78 169)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		68 165	71 951
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		245	(2 339)
Прочие доходы полученные		1 142	4 204
Расходы на персонал выплаченные		(187 370)	(197 487)
Прочие операционные расходы выплаченные		(138 922)	(50 363)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**389 840**	**552 873**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в кредитных организациях, включая обязательные резервы в ЦБ РФ		(1 636 882)	(75 554)
Кредиты клиентам		(3 499 634)	(5 409 683)
Прочие активы		75 874	(30 908)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(4 118 451)	3 051 717
Средства клиентов		8 527 015	8 304 730
Прочие обязательства		(13 031)	17 176
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		**(275 269)**	**6 410 351**
Уплаченный налог на прибыль		(107 387)	(112 896)
Чистое поступление (расходование) денежных средств от операционной деятельности		**(382 656)**	**6 297 455**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 130)	(41 386)
Поступление от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		–	1 000 000
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		–	(1 027 492)
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		**(2 130)**	**(68 878)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Уплаченные платежи по аренде		(59 421)	(2 700)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		**(59 421)**	**(2 700)**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(291 689)	883 760
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**(735 896)**	**7 109 637**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3	38 872 415	32 101 587
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	**38 136 519**	**39 211 224**

Прилагаемые примечания 1-17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АО «Мидзухо Банк (Москва)» (ранее ЗАО «Мидзухо Корпорэйт банк (Москва)», Мичиноку Банк (Москва), Лимитед, далее по тексту – «Банк») был учрежден 15 января 1999 г. в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») № 3337, а также на основании лицензии № 3337, выданной ЦБ РФ, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк принимает вклады юридических лиц, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации, проводит валютообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. По состоянию на отчетную дату 30 июня 2021 г. (и на 31 декабря 2020 г.) Банк не имел филиалов и осуществлял свою деятельность в течение 2020 года (и 2019 года) в одном географическом регионе (по месту нахождения головного офиса – г. Москва). По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. юридическим адресом и адресом ведения деятельности Банка был: Россия, г. Москва, Овчинниковская набережная, дом 20, строение 1, этаж 5.

Начиная с 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности. В 2020 году сумма страхового возмещения не изменялась и равна 1 400 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. акционерами Банка являются Мидзухо Банк, Лтд. (Япония) (доля в Банке более 99,9%) и его дочерний банк Мидзухо Бэнк Юроп Эн.Ви. (доля в Банке менее 0,1%).

Мидзухо Банк, Лтд., Япония является фактической материнской компанией Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В период 2020 года и шести месяцев 2021 года российская экономика была подвержена влиянию нестабильной ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира, также наблюдалась нестабильность на рынках капитала и ухудшение ликвидности в банковском секторе.

В связи с продолжающейся пандемией коронавируса COVID-19 Российская Федерация в первом полугодии 2021 года сохранила различные меры для борьбы с пандемией COVID-19. Эти меры затронули мировую цепочку поставок, спрос на товары и услуги, а также оказали существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка.

Банк продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2021 г., Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 6).

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2020 г. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Были применены некоторые поправки, вступившие в силу с 1 января 2021 г., но они не оказывают влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка. Банк намерен применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	***31 декабря 2020 г.***
Наличные средства	23 193	28 960
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	1 403 511	4 832 767
Корреспондентские счета в Материнском банке (Мидзухо Банк, Лтд.)	1 750 941	430 952
Срочные депозиты в Материнском банке (Мидзухо Банк, Лтд.)	872 162	544 095
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	484 833	931 375
Депозиты в Банке России	11 000 000	18 002 070
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	22 601 879	14 102 196
Денежные средства и их эквивалент до вычета резерва	**38 136 519**	**38 872 415**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15 878)	(64 313)
Денежные средства и их эквиваленты	**38 120 641**	**38 808 102**

(в тысячах российских рублей)

3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. и 30 июня 2020 г. приведен ниже:

	2021 г. (неаудировано)	*2020 г. (неаудировано)*
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	**64 313**	**13 206**
Новые созданные или приобретенные активы	14 954	71 895
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(53 782)	(13 206)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(9 582)	–
Курсовые разницы	(25)	–
На 30 июня	**15 878**	**71 895**

4. Обязательные резервы в ЦБ РФ

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

5. Средства в кредитных организациях

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	*31 декабря 2020 г.*
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок свыше 90 дней	11 913 765	10 106 108
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок свыше 90 дней (нерезиденты)	–	–
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(2 036)	(5 856)
Средства в кредитных организациях	**11 911 729**	**10 100 252**

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. и 30 июня 2020 г., приведен ниже:

Средства в кредитных организациях	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	**5 856**	**–**	**–**	**–**	**5 856**
Новые созданные или приобретенные активы	573	–	–	–	**573**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(385)	–	–	–	**(385)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	**–**
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(4 008)	–	–	–	**(4 008)**
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	–	–	–	**–**
Влияние изменений обменного курса	–	–	–	–	**–**
На 30 июня 2021 г. (неаудировано)	**2 036**	**–**	**–**	**–**	**2 036**

(в тысячах российских рублей)

5. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Средства в кредитных организациях	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	**1 298**	**–**	**–**	**–**	**1 298**
Новые созданные или приобретенные активы	–	–	–	–	**–**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	**–**
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	–	–	–	–	**–**
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	5 311	–	–	–	**5 311**
Влияние изменений обменного курса	–	–	–	–	**–**
На 30 июня 2020 г. (неаудировано)	**6 609**	**–**	**–**	**–**	**6 609**

6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	*31 декабря 2020 г.*
Коммерческое кредитование	30 959 325	26 089 334
Синдицированное кредитование	7 692 318	9 287 650
Потребительское кредитование	–	52
Итого кредиты клиентам	**38 651 643**	**35 377 036**
За вычетом резерва под обесценение	(5 782)	(26 737)
Кредиты клиентам	**38 645 861**	**35 350 299**

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.:

Коммерческое кредитование	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	**10 993**	**–**	**–**	**–**	**10 993**
Новые созданные или приобретенные активы	1 511	–	–	–	**1 511**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 646)	–	–	–	**(1 646)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	**–**
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(7 146)	–	–	–	**(7 146)**
Влияние изменений обменного курса	(10)	–	–	–	**(10)**
На 30 июня 2021 г.	**3 702**	**–**	**–**	**–**	**3 702**

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

Коммерческое кредитование	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	**3 315**	**85**	**–**	**–**	**3 400**
Новые созданные или приобретенные активы	11 738	–	–	–	**11 738**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 054)	–	–	–	**(1 054)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	**–**
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	6 982	185	–	–	**7 167**
Влияние изменений обменного курса	–	–	–	–	**–**
На 30 июня 2020 г.	**20 981**	**270**	**–**	**–**	**21 251**

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.:

Синдицированное кредитование	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	**15 688**	**–**	**–**	**–**	**15 688**
Новые созданные или приобретенные активы	–	–	–	–	**–**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(9 177)	–	–	–	**(9 177)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	**–**
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(4 384)	–	–	–	**(4 384)**
Влияние изменений обменного курса	(47)	–	–	–	**(47)**
На 30 июня 2021 г.	**2 080**	**–**	**–**	**–**	**2 080**

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

Синдицированное кредитование	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	**5 087**	**–**	**–**	**–**	**5 087**
Новые созданные или приобретенные активы	–	–	–	–	**–**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	**–**
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	22 430	–	–	–	**22 430**
Влияние изменений обменного курса	1 043	–	–	–	**1 043**
На 30 июня 2020 г.	**28 560**	**–**	**–**	**–**	**28 560**

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по МСФО и Европейской банковской организации, Банк применил следующие подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, оказывающие наиболее существенное влияние на его оценку в финансовой отчетности на 31 декабря 2020 г. и на 30 июня 2020 г.:

- использовал обновленный прогноз макроэкономических показателей;
- скорректировал расчет уровня потерь при дефолте (PD) в условиях экономического спада.

Положительное изменение макроэкономических условий с использованием подходов, указанных выше, вызвало стабилизацию уровня по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в течение шести месяцев 2021 года на уровень до пандемии. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2021 г., Банк обновил данные макропоправки, отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

В течение первого полугодия 2021 года и 2020 года Банк не имел просроченных платежей по ссудной задолженности и по процентным платежам.

Реструктурированные и модифицированные займы

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

На 30 июня 2021 г. в Банке не было модифицированных финансовых активов, которые привели к прекращению признания.

По состоянию на 30 июня 2021 г. у Банка было 23 заемщика с общей суммой выданных кредитов, превышающей либо равной 100 000 тыс. руб. Сумма этих кредитов составляла 38 461 755 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 19 заемщиков с общей суммой 35 215 513 тыс. руб.), или 99,51% кредитного портфеля (31 декабря 2020 г.: 99,54%).

7. Производные финансовые инструменты

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. 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.

	30 июня 2021 г. (неаудировано)			
	Условная основная сумма в активах	***Условная основная сумма в обяза-тельствах***	***Справедливая стоимость***	
			Актив	***Обяза-тельство***
Валютные контракты				
Форварды – иностранные контракты	3 277 018	(3 438 663)	–	(114 901)
Форварды – внутренние контракты	3 741 343	(3 568 092)	124 508	(1 425)
Итого производные активы/обязательства	**7 018 361**	**(7 006 755)**	**124 508**	**(116 326)**

(в тысячах российских рублей)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

	31 декабря 2020 г.			
	Условная основная сумма в активах	*Условная основная сумма в обязательствах*	*Справедливая стоимость*	
			Актив	*Обязательство*
Валютные контракты				
Форварды – иностранные контракты	3 501 598	(3 381 231)	98 060	(5 695)
Форварды – внутренние контракты	5 070 202	(5 196 048)	6 332	(106 203)
Итого производные активы/обязательства	**8 571 800**	**(8 577 279)**	**104 392**	**(111 898)**

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. форварды − иностранные контракты были заключены с филиалом материнского банка (Мидзухо Банк, Лимитед, Великобритания) (Примечание 16). Внутренние контракты были заключены с российскими компаниями-клиентами Банка.

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя облигации федерального займа (ОФЗ). ОФЗ являются государственными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые полгода. По состоянию на 30 июня 2021 г. данные облигации имеют срок погашения август 2021 года и июль 2022 года (2020 год: август 2021 года и июль 2022 года), купонный доход 7,5% и 7,6% (2020 год: 7,5% и 7,6%)).

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	*31 декабря 2020 г.*
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 077 248	2 132 051

Все остатки по инвестиционным ценным бумагам отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. и 30 июня 2020 г., приведен ниже:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	*30 июня 2021 г. (неаудировано)*	*30 июня 2020 г. (неаудировано)*
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	**3 158**	**403**
Новые созданные или приобретенные активы	−	1 918
Активы, которые были погашены	−	(403)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 356)	−
На 30 июня	**802**	**1 918**

9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	*31 декабря 2020 г.*
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	3 319	6 001
Срочные депозиты, размещенные филиалом / дочерним банком Материнского банка	29 170 183	33 565 635
Средства кредитных организаций	**29 173 502**	**33 571 636**

(в тысячах российских рублей)

10. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	*31 декабря 2020 г.*
Текущие счета	8 726 931	6 545 645
Срочные депозиты	34 986 309	28 930 628
Средства клиентов	**43 713 240**	**35 476 273**

По состоянию на 30 июня 2021 г. средства десяти крупнейших клиентов составили 30 311 053 тыс. руб. или 69,76% средств клиентов (2020 год: 24 892 952 тыс. руб. или 70,17%).

На 30 июня 2021 г. у Банка не было срочных вкладов физических лиц (2020 год: не было срочных вкладов физических лиц.).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	*31 декабря 2020 г.*
Частные компании	43 608 457	35 379 536
Физические лица	104 783	96 737
Средства клиентов	**43 713 240**	**35 476 273**

11. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. и 30 июня 2020 г.:

(Неаудированные данные)	*Прим.*	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты	3	48 435	–	–	**48 435**
Средства в кредитных организациях	5	3 820	–	–	**3 820**
Кредиты клиентам	6	20 899	–	–	**20 899**
Долговые ценные бумаги, отражаемые по ССПСД	8	2 356	–	–	**2 356**
Обязательства кредитного характера	13	3 605	1 789	–	**5 394**
Итого восстановление расходов по кредитным убыткам на 30 июня 2021 г.		**79 115**	**1 789**	**–**	**80 904**

(Неаудированные данные)	*Прим.*	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты	3	(58 689)	–	–	**(58 689)**
Средства в кредитных организациях	5	(5 311)	–	–	**(5 311)**
Кредиты клиентам	6	(41 139)	(185)	–	**(41 324)**
Долговые ценные бумаги, отражаемые по ССПСД	8	(1 515)	–	–	**(1 515)**
Обязательства кредитного характера	13	(1 252)	(904)	–	**(2 156)**
Итого расходы по кредитным убыткам на 30 июня 2020 г.		**(107 906)**	**(1 089)**	**–**	**(108 995)**

(в тысячах российских рублей)

12. Чистые комиссионные расходы

Чистые комиссионные расходы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	***30 июня 2020 г. (неаудировано)***
Расчетные и кассовые операции	14 593	11 740
Комиссии по кредитам, не включаемые в эффективную процентную ставку	11 678	26 882
Прочее	2 185	13 422
Комиссионные доходы	**28 456**	**52 044**
Гарантии полученные	(86 110)	(80 766)
Операции с денежными средствами	(2 396)	(1 872)
Прочее	(965)	(1 078)
Комиссионные расходы	**(89 471)**	**(83 716)**
Чистые комиссионные расходы	**(61 015)**	**(31 672)**

13. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк не является объектом судебных исков и претензий.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

(в тысячах российских рублей)

13. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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.

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2021 г. (неаудировано)	***31 декабря 2020 г.***
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 303 226	1 430 000
Обязательства по выданным гарантиям	3 104 262	4 144 621
За вычетом резерва по ОКУ	(459)	(5 853)
Итого обязательств кредитного характера	**4 407 029**	**5 568 768**

(в тысячах российских рублей)

13. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	**4 039**	**1 814**	**–**	**–**	**5 853**
Новые созданные или приобретенные активы	184	–	–	–	**184**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 352)	(1 704)	–	–	**(3 056)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	**–**
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 436)	(86)	–	–	**(2 522)**
Возмещение убытков	–	–	–	–	**–**
Списанные суммы	–	–	–	–	**–**
Курсовые разницы	–	–	–	–	**–**
На 30 июня 2021 г.	**435**	**24**	**–**	**–**	**459**

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	**567**	**485**	**–**	**–**	**1 052**
Новые созданные или приобретенные активы	279	–	–	–	**279**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	**–**
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	973	904	–	–	**1 877**
Возмещение убытков	–	–	–	–	**–**
Списанные суммы	–	–	–	–	**–**
Курсовые разницы	–	–	–	–	**–**
На 30 июня 2020 г.	**1 819**	**1 389**	**–**	**–**	**3 208**

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в тысячах российских рублей)

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

На 30 июня 2021 г. (неаудировано)	***Уровень 1***	***Уровень 2***	***Уровень 3***	***Итого***
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	124 508	–	**124 508**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 077 248	–	–	**2 077 248**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	38 120 641	–	**38 120 641**
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	811 697	–	**811 697**
Средства в кредитных организациях	–	–	11 911 729	**11 911 729**
Кредиты клиентам	–	–	38 645 861	**38 645 861**
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	–	–	43 713 240	**43 713 240**

На 31 декабря 2020 г.	***Уровень 1***	***Уровень 2***	***Уровень 3***	***Итого***
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	104 392	–	**104 392**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 132 051	–	–	**2 132 051**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	38 808 102	–	**38 808 102**
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	975 132	–	**975 132**
Средства в кредитных организациях	–	–	10 100 252	**10 100 252**
Кредиты клиентам	–	–	35 350 299	**35 350 299**
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	111 898	–	**111 898**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	33 571 636	**33 571 636**
Средства клиентов	–	–	35 476 273	**35 476 273**

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. справедливая стоимость активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается, по оценке руководства Банка существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

14. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Активы и обязательства, оцениваемые по 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, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена на основании рыночных котировок и составила 2 077 248 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2021 г. (на 31 декабря 2020 г.: 2 132 051 тыс. руб.).

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

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.

15. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	На 30 июня 2021 г. (неаудировано)	***На 30 июня 2020 г. (неаудировано)***
Расход по налогу − текущая часть	94 876	66 954
Расход по отложенному налогу − возникновение и уменьшение временных разниц	20 175	26 966
Расход по налогу на прибыль	**115 051**	**93 920**

(в тысячах российских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в первом полугодии 2021 года и 2020 года составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам ценных бумаг, включая государственные облигации, в первом полугодии 2021 года и 2020 года составляла 15%.

16. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»*, связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

На 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. конечным акционером Банка является Мидзухо Банк, Лтд., Япония.

Объем операций со связанными сторонами на конец отчетного периода и сальдо на конец года, представлены ниже:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)		***31 декабря 2020 г.***	
	Материнская компания	***Дочерние компании Материнской компании***	***Материнская компания***	***Дочерние компании Материнской компании***
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в Материнском банке на конец периода	1 750 236	705	430 432	520
Резерв под ОКУ по корреспондентским счетам	–	–	(335)	–
Срочные депозиты в Материнском банке на конец периода	872 162	–	544 094	–
Резерв под ОКУ по срочным депозитам	(182)	–	(424)	–
Производные финансовые активы	–	–	6 332	–
Прочие активы	127	–	10 414	–
Обязательства				
Средства других банков	29 170 182	–	33 565 635	–
Производные финансовые обязательства	114 902	–	106 203	–
Прочие обязательства	21 900	–	18 480	–

(в тысячах российских рублей)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)		*30 июня 2020 г. (неаудировано)*	
	Материнская компания	*Дочерние компании Материнской компании*	*Материнская компания*	*Дочерние компании Материнской компании*
Процентные доходы				
Процентные доходы по текущим счетам, депозитам «овернайт» и срочным депозитам	14	–	21 042	14
Процентные расходы				
Процентные расходы по средствам, привлеченных от кредитных организаций	(546 577)	–	(681 001)	–
Комиссионные доходы/(расходы)				
Комиссии, полученные по расчетным операциям	36	–	–	–
Полученная комиссия по выданным гарантиям	–	–	283	–
Комиссии, уплаченные по расчетным операциям	(1 041)	–	(423)	–
Уплаченная комиссия по полученным гарантиям	(86 110)	–	(80 766)	–
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте				
- торговые операции	(206 850)	–	763 034	–
Прочие доходы/(расходы)				
Прочие операционные доходы	290	–	–	–
Прочие операционные расходы	(35 761)	–	(31 464)	–

Договорные обязательства и гарантии, полученные 30 июня 2021 г., представлены гарантиями, выданными Материнской компанией в размере 87 193 572 тыс. руб. (в 2020 году: 92 913 257 тыс. руб.).

В течение отчетного периода Банком не заключались сделки, в совершении которых имелась заинтересованность.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2021 г. (неаудировано)	*На 30 июня 2020 г. (неаудировано)*
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	25 559	25 027
Отчисления на социальное обеспечение	2 661	2 242
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	**28 220**	**27 269**

17. События после отчетной даты

Существенных событий, влияющих на отчет о финансовом положении Банка или отчет о прибылях и убытках, после отчетной даты не происходило.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 24 листа(ов)