

АО «МИДЗУХО БАНК (МОСКВА)»

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и
капиталом АО «Мидзухо Банк (Москва)» по
состоянию на 01 апреля 2021 года**

Оглавление

1. Общие положения	2
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	2
3. Информация о системе управления рисками.....	5
4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	6
5. Кредитный риск.....	7
6. Информация о величине операционного риска.....	10
7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	11
8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	12

1. Общие положения.

Банк раскрывает информацию в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и «Положением о раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК в АО «Мидзухо Банк (Москва)».

Ссылки по тексту даны на отчетные формы (0409806 - 0409813) Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Мидзухо Банк (Москва)» по состоянию на 01 апреля 2021 года (далее – Промежуточная отчетность Банка за 3 месяца 2021г.), раскрытой 14 мая 2021 года на сайте Банка в разделе «О банке/Раскрытие информации». С промежуточной отчетностью Банка можно ознакомиться по ссылке https://www.mizuhogroup.com/emea/russia/ru/about/fin_statements.

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

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

Для оценки рисков Банк использует стандартизированный подход.

Раскрываемая информация не требует подтверждения аудиторами.

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

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

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

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

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

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

Настоящая отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное, за период с 01 января 2021 года по 31 марта 2021 года (далее – «отчетный период»).

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

2. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Информация о структуре собственных средств (капитала) и основных характеристиках инструментов капитала раскрыта в составе Разделов 1 и 4 отчета 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

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

Таблица 1
(1.1)
тыс. рублей

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
Номер	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	11 118 200	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	11 118 200	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	11 118 200
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	933 380
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	74 435 378	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	933 380
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	306 946	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	82 572	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	82 572	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	82 572
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	156 159	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	91 892 142	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

В отчетном периоде требования к капиталу, определенные внутренними документами банка по управлению рисками и капиталом, выполнялись (Раздел 15 Пояснительной информации к Промежуточной отчетности Банка на 01 апреля 2021г.).

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

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

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

Таблица 2
тыс. рублей

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования КО к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. рублей
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	17 285 253
392	ЯПОНИЯ	0	145 181
756	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	438 484
Совокупная величина требований			17 868 918

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

3. Информация о системе управления рисками

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

Таблица 3(2.1)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	24 878 752	24 517 918	1 990 300
2	при применении стандартизированного подхода	24 878 752	24 517 918	1 990 300
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	221 986	211 266	17 759
7	при применении стандартизированного подхода	221 986	211 266	17 759
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	136 405	120 630	10 912
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0

19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	31 036	26 141	2 483
21	при применении стандартизированного подхода	31 036	26 141	2 483
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	3 372 188	3 372 188	269 775
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого	28 640 367	28 248 143	2 291 229
	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)			

По сравнению с данными на 1 января 2021 года сумма активов Банка, взвешенных по уровню риска, повысилась на 1.4 %, что является несущественным изменением.

Минимальный размер капитала, который необходим для покрытия рисков на отчетную дату составил 2 291 229 тыс. руб.

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

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

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка, рассчитанная как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала:

Таблица 4 (3.3)
тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 062 968	2 062 968	89 973 336	2 062 968
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 062 968	2 062 968	0	2 062 968
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 062 968	2 062 968	0	2 062 968
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 062 968	2 062 968	0	2 062 968

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 156 064	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	46 951 846	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	39 550 375	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	42	0
8	Основные средства	0	0	306 946	0
9	Прочие активы	0	0	8 063	0

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

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции по привлечению внутрисрочных кредитов от Банка России. Существенных изменений за отчетный период по операциям с обремененными активами не выявлено.

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

Таблица 5 (3.4)
тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 156 022	1 359 665
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 051 013	2 091 130
2.1	банкам-нерезидентам	888 128	543 671
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 162 885	1 547 459
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	32 744 494	34 345 881
4.1	банков-нерезидентов	31 942 303	33 433 451
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	764 403	873 515
4.3	физических лиц - нерезидентов	37 789	38 914

За отчетный период существенных изменений в структуре операций с нерезидентами у Банка не происходило. Основная доля операций с нерезидентами, представленных в таблице приходится на депозиты, привлеченные от материнского банка.

5. Кредитный риск

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

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

Таблица 6 (4.1.1)

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		итого
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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

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

Таблица 7 (4.1.2)

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	18 956	50	9 478	21	3 981	-29	-5 497
1.1	ссуды	18 956	50	9 478	21	3 981	-29	-5 497
2	Реструктурированные ссуды	3 785 115	24	908 428	0.8	30 281	-23.2	-878 147
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 227 682	17	728 838	0.8	34 707	-16.4	-694 132
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В течение отчетного периода уполномоченным органом управления Банка не принималось решений о

классификации ссуд в более высокую категорию качества, чем это определено требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 23.10.2017г. N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Нужно отметить, что у Банка есть ссуды, по которым уполномоченным органом Банка было принято решение о не ухудшении качества обслуживания долга при реструктуризации (п. 3.10 Положения 590-П) и классификацию в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено п. 3.14 Положения 590-П (п. 3.14.3 Положения 590-П), связанные с изменением оценки финансового положения заемщиков, что и нашло отражение в таблице (строка 2 и строка 3).

6. Информация о величине операционного риска

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

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

Таблица 8

<i>Наименование статьи</i>	<i>тыс. рублей</i>	
	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на начало отчетного года</i>
Операционный риск, всего в том числе:	269 775	269 775
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 798 498	1 798 498
чистые процентный доходы	1 672 230	1 672 230
чистые непроцентные доходы	126 268	126 268

7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Таблица 9
тыс.
рублей

Валюта	Наименование статьи	Временной интервал				итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
все валюты	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	41 389 714	2 293 774	5 231 073	8 853 205	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	30 859 790	5 167 037	7 053 044	9 009 912	X
	Совокупный ГЭП	10 529 924	-2 873 263	-1 821 971	-156 707	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	403 633.05	-95 771.60	-45 549.28	-1 567.07	260 745.10
	- 400 базисных пунктов	-403 633.05	95 771.60	45 549.28	1 567.07	-260 745.10
рубли	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	40 344 902	1 547 673	4 665 943	5 998 122	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	26 766 686	4 416 625	6 030 265	5 333 493	X
	Совокупный ГЭП	13 578 216	-2 868 952	-1 364 322	664 629	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	520 480.18	-95 627.91	-34 108.05	6 646.29	397 390.51
	- 400 базисных пунктов	-520 480.18	95 627.91	34 108.05	-6 646.29	-397 390.51
доллары США	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	155 991	289 675	190 483	240 2637	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4 090 651	305 911	489 432	3 231 941	X
	Совокупный ГЭП	-3 934 660	-16 236	-298 949	-829 304	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	-150 823.39	-541.18	-7 473.73	-8 293.04	-167 131.33
	- 400 базисных пунктов	150 823.39	541.18	7 473.73	8 293.04	167 131.33
евро	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	888 821	456 426	374 647	452 446	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	139	444 501	533 347	444 478	X
	Совокупный ГЭП	888 682	11 925	-158 700	7 968	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	34 064.96	397.48	-3 967.50	79.68	30 574.62
	- 400 базисных пунктов	-34 064.96	-397.48	3 967.50	-79.68	-30 574.62
Временной интервал		0.9583	0.8333	0.625	0.25	X

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

8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

По состоянию на отчетную дату норматив финансового рычага составил 17.349%. По сравнению с началом года колебание норматива составило 0.784%, что является несущественным изменением.

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

Таблица 10
тыс. рублей

Наименование показателя	Номер строки формы 0409813	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Основной капитал	1 раздел (2 строка) и 2 раздел подраздел 2.2 (20 строка)	17 589 176	17 585 234
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	1 раздел (13 строка), 2 раздел подраздел 2.2 (21 строка)	101 384 661	96 980 884
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	1 раздел (14 строка), 2 раздел подраздел 2.2 (22 строка)	17.349	18.133
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	1 раздел (14а строка)	17.431	18.115

Размер активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом, превышает величину балансовых активов для расчета норматива финансового рычага на сумму 888 837 тыс. руб. Данное расхождение связано с очищением балансовых активов на величину фонда обязательных резервов, депонированных в Банке России, а так же сумму показателей, уменьшающих базовый капитал (вложения в ненадлежащие и нематериальные активы).

Вице-президент



Малышев А. И.