

АО «МИДЗУХО БАНК (МОСКВА)»

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

---

## Оглавление

1. Общие положения.....	2
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	2
3. Информация о системе управления рисками.....	4
4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	5
5. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.....	6
6. Кредитный риск.....	7
6.1. Общая информация о величине кредитного риска Банка.....	7
6.2. Методы снижения кредитного риска (тыс. рублей).....	9
6.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	10
7. Кредитный риск контрагента.....	13
8. Рыночный риск.....	16
9. Информация о величине операционного риска.....	17
10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	17
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	18

## 1. Общие положения.

Банк раскрывает информацию в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и «Положением о раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК в АО «Мидзухо Банк (Москва)».

Ссылки по тексту даны на отчетные формы (0409806 - 0409813) Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Мидзухо Банк (Москва)» на 01 июля 2020 года (далее – Промежуточная отчетность Банка на 01 июля 2020г.), которая раскрыта 12 августа 2020 года на портале «Центр раскрытия корпоративной информации» e-disclosure.ru агентства «Интерфакс».

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы и системно значимой кредитной организацией.

Банк не имеет разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов и осуществляет раскрытие информации на индивидуальном уровне.

Для оценки рисков Банк использует стандартизированный подход.

На отчетную дату Банк не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля и не участвует в сделках секьюритизации.

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 и ориентированы преимущественно на:

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

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

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

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

## 2. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Информация о структуре собственных средств (капитала) и основных характеристиках инструментов капитала раскрыта в составе Разделов 1 и 5 отчета 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала».

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

Таблица 1 (1.1)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	11 118 200	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	11 118 200	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	11 118 200
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	296 561

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	81 334 440	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	296 561
2.2.1		X			из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	332 630	X		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	48 117	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	48 117		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	48 117
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	304 371	X		X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X		X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X		X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	93 078 789	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 6 Пояснительной информации к Промежуточной отчетности Банка на соответствующую отчетную дату).

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

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

В то же время, ввиду планирования Банком капитала и бизнеса на период с 01 апреля по 31 марта (японский финансовый год), с 01 апреля 2020 года в соответствии с новыми плановыми значениями объемов бизнеса Советом Директоров была изменена плановая структура капитала, плановые уровни и структура рисков, а также изменен плановый показатель потерь от формирования резервов (показатель склонности к кредитному риску), остальные показатели склонности к риску остались без изменений.

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 2 (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:	30 924 527	32 642 504	2 473 962
2	при применении стандартизированного подхода	30 924 527	32 642 504	2 473 962
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:	85 942	179 009	6 875
7	при применении стандартизированного подхода	85 942	179 009	6 875
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	48 957	34 061	3 917
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0

13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, 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:	8 174	18 619	654
21	при применении стандартизированного подхода	8 174	18 619	654
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	3 412 113	269 775
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
	Итого			
27	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	34 439 788	36 286 306	2 755 183

За первое полугодие 2020 года сумма активов Банка, взвешенных по уровню риска, понизилась на 5 % из-за снижения количества заключаемых кредитных сделок и сделок ПФИ. Существенно снизились показатели кредитного риска контрагента и рыночного риска. Минимальный размер капитала, который необходим для покрытия рисков на отчетную дату составил 2 755 183 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Банка России, в графе 5 таблицы 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 (тыс. рублей):

Таблица 3 (3.3)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 194 570	1 194 570	120 822 542	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 194 570	1 194 570	33 574	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 194 570	1 194 570	33 574	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 194 570	1 194 570	33 574	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	884 131	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	37 672 288	0
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	49 572 279	0
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0	0	75	0
8	Основные средства	0	0	337 523	0
9	Прочие активы	0	0	216 773	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 внутридневных кредитов от Банка России.

Информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами (тыс. рублей):

Таблица 4 (3.4)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	894 850	781 466
2	Суды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	5 509 811	2 414 322
2.1	банкам-нерезидентам	3 253 733	309 529
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 262 393	2 105 892
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	34 203 329	29 421 725
4.1	банков-нерезидентов	33 556 404	28 981 114
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	600 516	410 045
4.3	физических лиц - нерезидентов	46 409	30 566

## 5. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, и используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

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 (тыс. рублей):

Таблица 5 (3.7)

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	47 250 032	19 690 676	X	X
2	Япония	0	933 447	186 639	X	X
3	Швейцарская конфедерация	0	1 329 198	1 329 198	X	X
4	Сумма	X	49 512 677	21 206 513	X	X
5	<b>Итого</b>	X	<b>49 512 677</b>	<b>21 206 513</b>	X	X

Географическое распределение кредитного и рыночного рисков производится путем определения страны-резидента контрагента/заемщика. По состоянию на отчетную дату страны и типы требований, для которых при осуществлении географического распределения риск по конечному активу не может быть определен, отсутствуют.

## 6. Кредитный риск

### 6.1. Общая информация о величине кредитного риска Банка

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

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску приведена ниже (тыс. рублей):

Таблица 6 (4.1)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	0	0	90 954 669	39 355	90 915 314
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	1 000 000	0	1 000 000
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	47 671 649	10 661	47 660 988
4	<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>139 626 318</b>	<b>50 017</b>	<b>139 576 301</b>

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" (тыс. рублей):

Таблица 7 (4.1.1)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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

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



Таблица 8 (4.1.2)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери					
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	3 497 565	20	699 513.00	0	0	-20.00	-699 513
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 826 640	21	1 013 594	0	0	-21.00	-1 013 594
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В течение отчетного периода уполномоченным органом управления Банка было принято решение о классификации одной ссуды в более высокую категорию качества, чем это определено требованиями п. 3.10 Положения Банка России от 28.06.2017г. N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней за должности».

В соответствии с требованиями п. 3.14.3 Положения N 590-П информация о решении была предоставлена в отчетном периоде в Банк России. Эта же ссуда ранее в соответствии с решением уполномоченного органа управления Банка была классифицирована в более высокую категорию качества, чем это определено требованиями п. 3.14 Положения Банка России N 590-П, информация о таком решении также была направлена в Банк России. Таким образом, одна ссуда отражена по двум строкам таблицы (2. «Реструктурированные ссуды» и 3 «Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам»).

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (тыс. рублей):

Таблица 9 (4.2)

<i>Номер</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
<b>6</b>	<b>Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)</b> <i>(ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)</i>	<b>0</b>

## 6.2. Методы снижения кредитного риска (тыс. рублей)

Таблица 10 (4.3)

<i>Номер</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований</i>	<i>Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований</i>		<i>Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями</i>		<i>Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ</i>	
			<i>всего</i>	<i>в том числе обеспеченная часть</i>	<i>всего</i>	<i>в том числе обеспеченная часть</i>	<i>всего</i>	<i>в том числе обеспеченная часть</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>
1	Кредиты	44 291 077	0	0	46 663 592	46 663 592	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 000 000	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	45 291 077	0	0	46 663 592	46 663 592	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

### 6.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу (тыс. рублей):

Таблица 11 (4.4)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	12 995 317	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	37 831 492	2 078 334	8 782 659	75 667	8 858 326	29
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	187 819	0	48 894	0	48 894	0
6	Юридические лица	47 727 141	45 582 815	20 450 807	1 523 073	21 973 880	71
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 238	0	1 270	0	1 270	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	7 426	0	7 426	0	7 426	0
<b>14</b>	<b>Всего</b>	<b>98 750 432</b>	<b>47 661 150</b>	<b>29 291 057</b>	<b>1 598 739</b>	<b>30 889 796</b>	<b>100</b>

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска (тыс. рублей):

Таблица 12 (4.5)

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	12 995 317	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	900 000	37 689 376	0	0	0	0	1 320 450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 858 325
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	173 656	0	0	0	0	14 163	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48 894
6	Юридические лица	43 953 417	36 610 234	0	0	0	0	5 235 789	4 114 026	1 361 225	0	2 080 682	0	0	0	0	0	0	0	21 973 880
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67	0	0	0	0	0	0	0	101
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	8 596	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 596
<b>14</b>	<b>Всего</b>	<b>57 848 734</b>	<b>74 473 266</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 578 998</b>	<b>4 114 026</b>	<b>1 361 225</b>	<b>0</b>	<b>2 080 749</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30 889 796</b>

## 7. Кредитный риск контрагента

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента (тыс. рублей):

Таблица 13 (5.1)

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	62 461	24 924	X	1.4	48 957	85 942
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
<b>6</b>	<b>Итого</b>	X	X	X	X	X	85 942

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (тыс. рублей):

Таблица 14 (5.2)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	3 917	48 957
<b>5</b>	<b>Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ</b>	<b>3 917</b>	<b>48 957</b>

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента (тыс. рублей):

Таблица 15 (5.3)

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	34 575	0	374	0	0	0	0	7 289
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	52 435			78 653
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	34 575	0	374	0	52 435	0		85 952

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента (тыс. рублей):

Таблица 16 (5.5)

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0

7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
<b>9</b>	<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Информация о сделках с кредитными ПФИ (тыс. рублей):

Таблица 17 (5.6)

<i>Номер</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>ПФИ приобретенные</i>	<i>ПФИ проданные</i>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Банк не заключает сделки с использованием кредитных ПФИ.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента (тыс. рублей):

Таблица 18 (5.8)

<i>Номер</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска</i>	<i>Величина, взвешенная по уровню риска</i>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	139 455
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	34 201	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	139 455	139 455
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		0



11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		0
13	внебиржевые ПФИ		0
14	биржевые ПФИ		0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		0
19	Гарантийный фонд		0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		0

## 8. Рыночный риск

Банк не ведет активных торговых операций на рынке акций, облигаций, а также производных инструментов на активы, отличные от валюты, и рыночный риск Банка связан с его валютной позицией.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода (тыс. рублей):

Таблица 19 (7.1)

<i>Номер</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>Величина, взвешенная по уровню риска</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	654
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
<b>9</b>	<b>Всего:</b>	<b>654</b>

## 9. 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 (тыс. рублей):

Таблица 20

<i>Наименование статьи</i>	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на начало отчетного года</i>
Операционный риск, всего в том числе:	269 775	272 969
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 789 622	1 755 925
чистые процентный доходы	1 710 563	1 626 033
чистые непроцентные доходы	79 059	129 892

Требования к капиталу на покрытие операционного риска в течение периода январь-март 2020 года были установлены на уровне 529 000 тыс. рублей. Фактически необходимый капитал на покрытие риска в течение этого периода составлял 358 272 тыс. рублей.

Требования к капиталу на покрытие операционного риска в течение периода апрель – июнь 2020 года были установлены на уровне 447 000 тыс. рублей. Фактически необходимый капитал на покрытие риска в течение второго квартала 2020 года составлял 354 080 тыс. рублей.

## 10. 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 (тыс. рублей):

Таблица 21

<i>Валюта</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>Временной интервал</i>				<i>итого</i>
		<i>до 30 дней</i>	<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>от 181 дня до 1 года</i>	
все валюты	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	46 896 251	7 500 657	5 645 660	2 281 338	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	39 942 722	13 028 085	2 703 307	5 221 857	X
	Совокупный ГЭП	6 953 529	-5 527 428	2 942 353	-2 940 519	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	266 542.68	-211 877.37	112 786.27	-112 715.99	<b>54 735.58</b>
	- 400 базисных пунктов	-266 542.68	211 877.37	-112 786.27	112 715.99	<b>-54 735.58</b>
рубли	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	40 191 944	5 739 038	3 117 659	2 281 338	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	38 504 656	6 337 248	1 286 721	3 661 639	X
	Совокупный ГЭП	1 687 288	-598 210	1 830 938	-1 380 301	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	64 677.12	-22 930.59	70 183.52	-52 909.70	<b>59 020.36</b>
	- 400 базисных пунктов	-64 677.12	22 930.59	-70 183.52	52 909.70	<b>-59 020.36</b>
доллары США	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6 704 307	1 409 331	0	0	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 435 628	3 957 573	180 614	890 971	X
	Совокупный ГЭП	5 268 679	-2 548 242	-180 614	-890 971	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	201 959.00	-97 679.20	-6 923.29	-34 152.72	<b>63 203.79</b>
	- 400 базисных пунктов	-201 959.00	97 679.20	6 923.29	34 152.72	<b>-63 203.79</b>
евро	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	0	331 497	2 516 699	0	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	123	709 930	1 235 972	669 247	X
	Совокупный ГЭП	-123	-378 433	1 280 727	-669 247	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	-4.71	-14 506.10	49 092.83	-25 653.57	<b>8 928.45</b>
	- 400 базисных пунктов	4.71	14 506.10	-49 092.83	25 653.57	<b>-8 928.45</b>
	Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	X

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

#### 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

По состоянию на 01.07.2020г. норматив финансового рычага составил 15,74%. По сравнению с началом года колебание норматива составило 1,56%, что является несущественным изменением.

Ниже приведены выдержки из разделов 1 и 2 формы 0409813 к Промежуточной отчетности Банка за 2 квартал 2020г. (тыс. рублей):

Таблица 22

Наименование показателя	Номер строки формы 0409813	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Основной капитал	20	17 691 496	16 765 554
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	13	105 605 350	91 575 318
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н120.4), процент	14	16.752	18.308
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	14а	16.752	18.308

Размер активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом превышает величину балансовых активов для расчета норматива финансового рычага на сумму 825 638 тыс. рублей. Данное расхождение связано с очищением балансовых активов на величину фонда обязательных резервов, депонированных в Банке России, оценочных резервов, созданных в связи с применением с 01.01.2019г. Международного стандарта финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты», а также показателей, уменьшающих величину основного капитала.

Президент

Хаяши Тадао

26 августа 2020г.

