

АО «МИДЗУХО БАНК (МОСКВА)»

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

---

## Оглавление

1. Общие положения .....	2
2. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
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.....	6
5. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка .....	7
6. Кредитный риск.....	8
6.1. Общая информация о величине кредитного риска Банка	8
6.2. Методы снижения кредитного риска (тыс. рублей)	11
6.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	12
7. Кредитный риск контрагента.....	16
8. Рыночный риск.....	20
10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	21
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	22

## 1. Общие положения.

Банк раскрывает информацию в соответствии с Указанием 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 «Положения о раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК в АО «Мидзухо Банк (Москва)» (далее – Банк) в дополнение к отчетности по стандартам РПБУ за 2021 год.

Ссылки по тексту приведены на отчетные формы (0409806 - 0409813) промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2021 года, раскрытой 11 августа 2021 года на сайте Банка [www.mizuhogroup.com/emea/russia/ru/about/fin\\_statements](http://www.mizuhogroup.com/emea/russia/ru/about/fin_statements) в разделе «О Банке/Раскрытие информации» и на портале «Центр раскрытия корпоративной информации» <https://e-disclosure.ru> агентства «Интерфакс».

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет раскрытие на индивидуальном уровне. Для оценки рисков Банк использует стандартизированный подход.

Настоящий отчет составлен за период с 01 января по 30 июня 2021 года в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Раскрываемая информация не требует подтверждения аудиторами.

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Мидзухо Банк (Москва)».

Сокращенное наименование: АО «Мидзухо Банк (Москва)».

Местонахождение Банка: 115035, Россия, Москва, Овчинниковская набережная, дом 20, строение 1, 5 этаж.

Номер контактного телефона: +7(495) 212-03-33, +7(495) 212-03-34 (факс).

Дата регистрации кредитной организации: 15 января 1999 г.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525107.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7705256396.

Банк зарегистрирован в Едином государственном реестре юридических лиц за № 1027700317028.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России:

- ▶ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3337 от 17 августа 2015 г.;
- ▶ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3337 от 17 августа 2015 г.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 14 января 2005 г., регистрационный номер 431.

10 марта 2021 года кредитное аналитическое агенство АКРА подтвердило Банку кредитный рейтинг «AAA(RU)» со «стабильным» прогнозом.

Акционерами Банка являются:

- ▶ Мидзухо Банк, Лимитед (Япония) (доля в уставном капитале 99,999999%);
- ▶ Мидзухо Бэнк Юроп Эн Ви (доля в уставном капитале 0,000001%).

Мидзухо Банк, Лимитед (Япония) является фактической материнской компанией Банка и входит в состав Mizuho Financial Group (Япония), осуществляющей деятельность в сфере корпоративного и инвестиционного банкинга, имеющей более 500 филиалов и подразделений по всему миру.

Консолидированная финансовая отчетность группы опубликована на сайте финансовой группы Mizuho Financial Group (Япония) в сети Интернет.

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 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.

## 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». 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	259 511
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	72 740 730	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	259 511
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	286 158	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	79 047	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	79 047	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	79 047
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	12 778	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	173 308	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	89 504 853	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 соответствующую отчетную дату).

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

В течение первого полугодия 2021 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 2021 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:	27 293 193	24 878 752	2 183 455	
2	при применении стандартизированного подхода	27 293 193	24 878 752	2 183 455	
3	при применении базового ПВР	0	0	0	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	0	0	0	
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	249 772	221 986	19 982	
7	при применении стандартизированного подхода	249 772	221 986	19 982	
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	136 808	136 405	10 945	
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (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:	40 128	31 036	3 210	
21	при применении стандартизированного подхода	40 128	31 036	3 210	
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	3 258 513	3 372 188	260 681	
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	<b>Итого</b> (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	<b>30 978 414</b>	<b>28 640 367</b>	<b>2 478 273</b>	
		30 978 414	28 640 367		

За второй квартал 2021 года сумма активов Банка, взвешенных по уровню риска, повысилась на 8 %. Минимальный размер капитала, который необходим для покрытия рисков на отчетную дату составил 2 478 273 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 (тыс. рублей):  
Таблица 3 (3.3)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	2 077 247	2 077 247	87 571 474	0	89 648 721
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 077 247	2 077 247	0	0	2 077 247
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 077 247	2 077 247	0	0	2 077 247
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 077 247	2 077 247	0	0	2 077 247
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 235 416	0	2 235 416
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	46 370 817	0	46 370 817
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	38 661 520	0	38 661 520
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	286 158	0	286 158
9	Прочие активы	0	0	17 563	0	17 563

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

В строке 3.2.1 таблицы представлены ценные бумаги (Облигации федерального займа), находящиеся в залоге у Банка России в качестве обеспечения для получения внутривнедневных кредитов.

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции по привлечению внутривнедневных 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	2 235 374	1 359 665
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	872 071	2 091 130
2.1	банкам-нерезидентам	872 071	543 671
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	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:	30 083 887	34 345 881
4.1	банков-нерезидентов	29 170 182	33 433 451
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	873 286	873 515
4.3	физических лиц - нерезидентов	40 419	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.

Банк не имеет вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска.

#### 5. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, 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	38 078 483	14 118 852	X	X
2	Япония	0	239	0	X	X
3	Сумма	X	38 078 722	14 118 852	X	X
4	<b>Итого</b>	X	38 078 483	14 118 852	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	84 744 407	100 040	84 644 367
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	2 035 780	0	2 035 780
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	61 218 291	9 495	61 208 796
4	<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>147 998 478</b>	<b>109 536</b>	<b>147 888 943</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		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 (тыс. рублей):

Таблица 8 (4.1.2)

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:	19 821	50.0	9 910.5	21.0	4 162.4	-29.0	-5 748.1
1.1	ссуды	19 821	50.0	9 910.5	21.0	4 162.4	-29.0	-5 748.1
2	Реструктурированные ссуды	3 659 520	16.8	614 799.4	0.8	29 276.2	-16.0	-585 523.2
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 659 520	16.8	614 799.4	0.8	29 276.2	-16.0	-585 523.2
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 ранее уполномоченным органом Банка было принято решение о не ухудшении качества обслуживания долга при реструктуризации (п. 3.10 Положения 590-П) и классификацию в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено п. 3.14 Положения 590-П (п. 3.14.3 Положения 590-П), связанные с изменением оценки финансового положения заемщиков, что и нашло отражение в таблице (строка 2 и строка 3).

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

Таблица 9 (4.2)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
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
6	<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) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)</b>	<b>0</b>

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

Таблица 10 (4.3)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	45 467 214	39 177 153	39 177 153	39 177 153	39 177 153	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 077 247	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	47 544 461	39 177 153	39 177 153	39 177 153	39 177 153	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Для снижения кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И Банк привлекает гарантии материнского Банка. Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований отражена в графах 4-7. Кредитные ПФИ на отчетную дату не привлекались.

За первое полугодие 2021 года существенных изменений данных, представленных в таблице 4.3 не происходило.

### 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 (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательства), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательства), 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	14 500 147	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)	38 220 956	3 656 076	11 439 000	571 215	12 010 215	45
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	159 852	0	72 581	0	72 581	0
6	Юридические лица	38 607 615	46 174 222	14 132 480	185 085	14 317 565	54
7	Розничные заемщики (контрагенты)	7	0	7	0	7	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	0	0	0	0	0	0

	требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0
<b>14</b>	<b>Всего</b>	<b>91 488 577</b>	<b>49 830 298</b>	<b>25 644 067</b>	<b>756 300</b>	<b>26 400 368</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)

Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства)																			всего	
		из них с коэффициентом риска:																				
Номер	в)	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	20	21	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	14 500 147	0	0	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	0	0
3	Банки развития	0	0	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)	0	37 333 521	0	0	0	0	4 543 511	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 010 215
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	109 089	0	0	0	0	50 763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	72 581
6	Юридические лица	45 727 131	32 135 938	0	0	0	0	1 843 007	0	863 958	0	3 282 817	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 317 565
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7





## 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)	124 508	71 809	X	X	136 808	249 772
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
6	<b>Итого</b>	X	X	X	X	X	249 772

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	10 945	136 808

---

5	<i>Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ</i>	10 945	136 808
---	--	--------	---------

---

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	34 387	0	0	0	0	0	0	6 877
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	161 930			242 895
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	34 387	0	0	0	161 930	0		249 772

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
		обособленн е	не обособленн ое	обособленн ое	не обособленн ое		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в зкладе	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	0	0	0	0	0	0

образований Российской Федерации

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)

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
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)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
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	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	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 взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	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)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	3 210
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
9	<b>Всего:</b>	<b>3 210</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

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего в том числе:	260 681	269 775
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 737 871	1 798 498
чистые процентный доходы	1 652 924	1 672 230
чистые непроцентные доходы	84 947	126 268

Требования к капиталу на покрытие операционного риска в течение периода январь-июнь 2021 года были установлены на уровне 447 000 тыс. рублей. Фактически необходимый капитал на покрытие риска в течение этого периода составлял: 354 080 тыс. рублей – для периода с января по апрель 2021г., 342 144 тыс. рублей – для периода с июня по июль 2021г.

## 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

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	38 619 135	4 678 714	6 688 063	6 024 016	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	32 574 359	7 793 744	5 921 615	5 411 259	X
	Совокупный ГЭП	6 044 776	-3 115 030	766 448	612 757	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	231 708	-103 830	19 161	6 128	<b>153 167</b>
	- 400 базисных пунктов	-231 708	103 830	-19 161	-6 128	<b>-153 167</b>
рубли	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	37 694 029	4 267 344	3 974 376	5 471 912	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	29 549 403	6 448 910	2 982 691	3 904 362	X
	Совокупный ГЭП	8 144 626	-2 181 566	991 685	1 567 550	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	312 200	-72 716	24 792	15 676	<b>279 951</b>
	- 400 базисных пунктов	-312 200	72 716	-24 792	-15 676	<b>-279 951</b>
доллары США	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	450 992	48 017	2 257 700	117 463	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 022 503	827 564	2 507 845	1 075 840	X
	Совокупный ГЭП	-2 571 511	-779 547	-250 145	-958 377	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	-98 571	-25 984	-6 254	-9 584	<b>-140 392</b>
	- 400 базисных пунктов	98 571	25 984	6 254	9 584	<b>140 392</b>
евро	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	474 114	363 353	455 987	434 641	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	134	517 268	431 078	431 057	X
	Совокупный ГЭП	473 980	-153 915	24 909	3 584	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	18 169	-5 130	623	36	<b>13 697</b>

- 400 базисных пунктов	-18 169	5 130	-623	-36	-13 697
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	

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

### 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

По состоянию на 01.07.2021г. норматив финансового рычага составил 18.51%. По сравнению с началом года колебание норматива составило менее 1%, что является несущественным изменением.

Ниже приведены выдержки из разделов 1 и 2 формы 0409813 к Промежуточной отчетности Банка за 1 полугодие 2021г. (тыс. рублей):

Таблица 22

Наименование показателя	Номер строки формы 0409813	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Основной капитал	20	18 360 140	17 585 234
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	13	99 171 772	96 980 884
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	14	18.513	18.133
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	14а	18.540	18.115

Размер активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом превышает величину балансовых активов для расчета норматива финансового рычага на сумму 1 063 575 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.

Вице-президент

11 августа 2021г.



Малышев А. И.