

АО «МИДЗУХО БАНК (МОСКВА)»

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

Оглавление

| | |
|--|----|
| ВВЕДЕНИЕ | 2 |
| 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)..... | 3 |
| 2. Информация о системе управления рисками | 7 |
| 3. Сопоставление данных годовой бухгалтеркой (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора | 9 |
| 4. Кредитный риск | 10 |
| 5. Информация о величине операционного риска..... | 12 |
| 6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля..... | 12 |
| 7. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности..... | 13 |
| 8. Финансовый рычаг | 13 |

ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) раскрывается АО «Мидзухо Банк (Москва)» (далее – Банк) для акционеров, инвесторов, клиентов и других заинтересованных лиц, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 2017 г. № 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» (далее – Указание № 4482-У), Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" и «Положения о раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК в АО «Мидзухо Банк (Москва)» .

Настоящая информация о рисках публикуется на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.mizuhogroup.com/emea/russia/ru / о Банке / Раскрытие информации / Раскрытие информации для регулятивных целей / Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01 октября 2021 г.

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами раскрыта в составе Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 г. на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.mizuhogroup.com/emea/russia/ru / о Банке / Раскрытие информации / Финансовая отчетность по РСБУ.

Настоящая информация о рисках раскрывается Банком в объеме, определенном п. 4.3 Указания 4482-У), т. е. только в части информации, подлежащей раскрытию на квартальной основе.

В составе Информации о рисках используются наименования разделов в соответствии с Указанием № 4482-У, а также используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 18 октября 2018 г. № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – Указание № 4927-У).

Настоящая информация о рисках не содержит коэффициентов, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы на территории Российской Федерации, не имеет филиальной сети и не использует подходы на основе внутренних рейтингов в целях регуляторной оценки достаточности капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков.

Настоящая информация о рисках подготовлена на индивидуальном уровне на основании отчетности за 9 месяцев 2021 г., составленной в российских рублях с округлением до целых тысяч рублей.

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 агентство 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.

1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств, об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (далее – форма 0409808).

Банк осуществляет расчет собственных средств (капитала) в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04 июля 2018 г. № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение № 646-П). В целях раскрытия информации об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментах капитала, Банк публикует:

- Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 по состоянию на 01 октября 2021 г. опубликован на официальном web-сайте Банка в сети Интернет в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по адресу www.mizuhogroup.com/emea/russia/ru / о Банке / Раскрытие информации / Финансовая отчетность по РСБУ / Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 г. (дата публикации 10.11.2021 г.)

- Раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 по состоянию на 01 октября 2021 г. опубликован на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.mizuhogroup.com/emea/russia/ru / о Банке / Раскрытие информации / Раскрытие информации для регулятивных целей.

Информация о результатах сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2021 г. Банк раскрывает в Таблице 1.1.

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источником для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала с элементами собственных
средств (капитала)**

| 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 | 0 |
| | Резервный фонд | 27 | 439 167 | Резервный фонд | 3 | 439 167 |
| | Неиспользованная прибыль (убыток), всего, в том числе: | 28, 35 | 7 528 829 | X | X | X |
| | отнесенные в базовый капитал | X | 6 955 349 | "Нераспределенная прибыль (убыток)" | 2 | 6 885 087 |
| | отнесенные в дополнительный капитал | X | 573 480 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 508 070 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17 | 61 749 461 | 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 | 0 |
| 2.2.1. | | X | | из них: субординированные кредиты | X | |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 272 514 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 75 487 | 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 | 0 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 75 487 |
| 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 | 156 562 | 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 | 79 658 624 | 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 |

Информация об управлении капиталом, опубликована на официальном web-сайте Банка в сети Интернет в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (Раздел 15) по адресу www.mizuhogroup.com/emea/russia/ru/ о Банке / Раскрытие информации / Финансовая отчетность по РСБУ / Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 г. (дата публикации 10.11.2021 г.). В течение третьего квартала 2021 года существенных изменений в политике и процедурах Банка по управлению капиталом не было.

Банк раскрывает сведения о фактических значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (далее – Инструкция № 199-И) в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – форма 0409813) в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по адресу www.mizuhogroup.com/emea/russia/ru/ о Банке / Раскрытие информации / Финансовая отчетность по РСБУ / Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 г. (дата публикации 10.11.2021 г.)

Ниже представлена информация о динамике собственных средств (капитала) Банка и нормативов достаточности собственных средств (капитала) в течение 3 квартала 2021 г.

| Дата | Капитал (тыс. руб.) | Норматив Н1.0 (min 8%) | Норматив Н1.1 (min 4.5%) | Норматив Н1.2 (min 6%) |
|------------|---------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|
| 01.08.2021 | 18 655 127 | 58.880 | 57.950 | 57.950 |
| 01.09.2021 | 18 790 380 | 61.542 | 60.139 | 60.139 |
| 01.10.2021 | 18 873 407 | 66.012 | 64.235 | 64.235 |

В течение 3 квартала 2021 г. значения всех обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком соблюдались с большим запасом до минимальных значений. Надбавки поддержания достаточности капитала также соблюдены с большим запасом.

Ниже Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2021 г.

| № п/п | Наименование показателя | на 01.10.2021 | на 01.07.2021 |
|--------|--|-------------------|-------------------|
| 1 | Собственные средства (капитал), итого, в том числе: | 18 873 407 | 18 619 651 |
| 1.1. | Основной капитал (того, в том числе: | 18 365 337 | 18 360 140 |
| 1.1.1. | - базовый капитал | 18 365 337 | 18 360 140 |
| 1.1.2. | - добавочный капитал | 0 | 0 |

| | | | |
|------|------------------------|---------|---------|
| 1.2. | Дополнительный капитал | 508 070 | 259 511 |
|------|------------------------|---------|---------|

По состоянию на 01.10.2021 г. величина собственных средств (капитала) Банка составила 18 873 407 тыс. рублей и была сформирована за счет источников основного (97,31%) и дополнительного (2,69%) капитала с учетом их уменьшения на показатели в соответствии с требованиями Положения № 646-П. В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал, сформированный главным образом за счет уставного капитала. Уставный капитал Банка по состоянию на 01.10.2021 г. составляет 11 118 200 тыс. рублей и представлен в форме обыкновенных акций в количестве 87 833 363 общей номинальной стоимостью 8 783 336 (100 рублей каждая акция).

По состоянию на 01.10.2021 г. у Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала).

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.

2 Информация о системе управления рисками

Основными целями организации системы управления рисками и определения требований к капиталу Банка являются:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, обеспечение финансовой устойчивости и развития Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, кредиторов, клиентов и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в финансовой устойчивости Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для деятельности Банка;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Банк раскрывает информацию, характеризующую принимаемые Банком риски (требования, взвешенные по уровню риска) и минимальный размер капитала для их покрытия в Таблице 2.1

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

Таблица 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: | 24 919 543 | 27 293 194 | 1 993 563 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 24 919 543 | 27 293 194 | 1 993 563 |
| 3 | при применении базового ПБР | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР) | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо |
| 5 | при применении продвинутого ПБР | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 238 651 | 249 772 | 19 092 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 238 651 | 249 772 | 19 092 |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо |
| 9 | при применении иных подходов | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо |

| | | | | |
|----|--|-------------------|-------------------|------------------|
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 123 863 | 136 808 | 9 909 |
| 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 | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо |
| 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 | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 50 091 | 40 128 | 4 007 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 50 091 | 40 128 | 4 007 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Операционный риск | 3 258 513 | 3 258 513 | 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 | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 28 590 661 | 30 978 415 | 2 287 252 |

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала ПВР, и не имеет разрешения на их применение в регуляторных целях, а также не осуществляет операции по секьюритизации, и соответственно не подвержен соответствующему риску.

Кредитный риск представляет собой совокупную сумму кредитных требований Банка к заемщика (контрагентам), имеющих перед Банком обязательства по кредитным требованиям и условным обязательствам кредитного характера за вычетом сформированного резерва на возможные потери, взвешенные на коэффициент риска в соответствии с требованиями Инструкции № 199-И.

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) в течение 3 квартала 2021 года снизился на 8,7% в результате снижения кредитного портфеля Банка.

Причиной снижения уровня кредитного риска контрагента на 4.5% является снижения величины, подверженной риску, главным образом, за счет снижения справедливой стоимости по операциям ПФИ.

Увеличение в 3 квартале величины рыночного риска на 24.8%, вызвано увеличением сроков по заключенным сделкам ПФИ и отражением сумм требований во временной интервал с более высоким коэффициентом риска в рамках расчета общего процентного риска.

В целях оценки операционного риска Банк применяет подход, определенный Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

По итогам 3 квартала 2021 г. сокращение общего объема требований, взвешенных по уровню риска составило 7.7% по сравнению с данным по результатам полугодия 2021г. По состоянию на 01.10.2021г., минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, методика оценки которых регламентируется нормативными актами Банка России, составил 2 287 252 тыс. рублей, что покрывается

фактически размером собственных средств (капитала) Банка, составляющего 18 872 407 тыс. рублей.

3 Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

В Учетной политике Банка нет расхождений между положениями по учету проводимых Банком операций, установленных нормативными документами Банка России с отчетностью, представляемой в Банк России в целях надзора.

В качестве активов, используемых для предоставления в качестве обеспечения Банку России, Банк рассматривает облигации Министерства финансов РФ, по которым Банком было подано ходатайство о включении активов, принимаемых в обеспечение по кредиту Банка России, которые также включены в ломбардный список Банка России и признаны для использования в качестве обеспечения по операциям с Банком России в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами".

Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах Банка составлена на основании данных формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 3 квартала 2021 года.

Банк раскрывает сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.10.2021г. в **Таблице 3.3**

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 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: | 2 033 788 | 2 033 788 | 73 362 161 | 0 | 75 395 949 |
| 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: | 2 033 788 | 2 033 788 | 0 | 0 | 2 033 788 |
| 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: | 2 033 788 | 2 033 788 | 0 | 0 | 2 033 788 |
| 3.2.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|--------|--|-----------|-----------|------------|---|------------|
| 3.2.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 2 033 788 | 2 033 788 | 0 | 0 | 2 033 788 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 1 562 650 | 0 | 1 562 650 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 34 745 865 | 0 | 34 745 865 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 37 023 216 | 0 | 37 023 216 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 14 843 | 0 | 14 843 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 15 587 | 0 | 15 587 |

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции по привлечению внутридневных кредитов от Банка России.

Банк раскрывает сведения об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.10.2021 г. в Таблице 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-----------|--|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 1 164 158 | 1 362 285 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 363 804 | 2 101 340 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 363 804 | 544 094 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 1 557 246 |
| 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: | 31 018 247 | 34 478 064 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 30 241 854 | 33 565 634 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 752 458 | 873 520 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 23 935 | 38 910 |

За 9 месяцев 2021 г. произошли следующие изменения данных, представленных в Таблице 3.2:

- средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах снизились на 14,5%;
- ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам на 82,7%, главным образом, по причине снижения до нуля ссуд юридических лиц-нерезидентов;
- средства, привлеченные от нерезидентов, снизились на 10%.

Основная доля операций с нерезидентами, представленных в Таблице 3.2, приходится на депозиты, привлеченные от материнского банка.

4 Кредитный риск

Информация о подверженности кредитному риску, о целях, политике и процедурах, используемых в

целях управления кредитным риском и методах его оценки опубликована на официальном web-сайте Банка в сети Интернет в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (Раздел 13.2) по адресу www.mizuhogroup.com/emea/russia/ru/ о Банке / Раскрытие информации / Финансовая отчетность по РСБУ / Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 г. (дата публикации 10.11.2021 г.)).

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2021г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» по форме к обязательной к раскрытию, в соответствии с пунктом 2.8.1 Указания № 4482-У, **Таблицы 4.1.1**, Банком не раскрывается в связи с отсутствием у Банка указанных видов ценных бумаг.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положениями Банка России от 28.06.2017г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение № 611-П) по состоянию на 01.10.2021г. Банк раскрывает в **Таблице 4.1.2**.

**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 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 | 9 911 | 21 | 4 162 | (29.0) | (5 749) |
| 1.1 | ссуды | 19 821 | 50.0 | 9 911 | 21 | 4 162 | (29.0) | (5 749) |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 3 638 040 | 16.8 | 611 191 | 0.8 | 29 104 | (16.0) | (582 087) |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 3 646 376 | 16.8 | 612 941 | 0.8 | 29 188 | (16.0) | (583 753) |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | | | | | | | |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | | | | | | | |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | | | | | | | |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|

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. 3.14.1 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». В соответствии с требованиями п. 3.14.3 Положения N 590-П информация о решении была предоставлена в отчетном периоде в Банк России.

5 Информация о величине операционного риска

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

Ниже Банк раскрывает информацию о величине требований к капиталу в отношении операционного риска

| <i>Наименование статьи</i> | <i>Данные на отчетную дату</i> | <i>Данные на начало отчетного года</i> |
|--|--------------------------------|--|
| 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 |

Величина требования к капиталу на покрытие операционного риска в течение периода январь - сентябрь 2021 г. установлена 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 сентябрь 2021г.

6 Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения финансовых потери (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка. Банк осуществляет анализ влияния изменения процентного риска на чистый процентный доход и капитал Банка в разрезе валют в соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки, предусмотренной требованиями Указания 4927-У.

Ниже Банк раскрывает информацию о влиянии изменения процентного риска на величину чистого процентного дохода и собственные средства (капитал) Банка.

| Показатель | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | Итого влияние на чистый процентный доход | Итого влияние собственные средства (капитал) |
|----------------------------------|----------------|------------------|---------------|--------------|--|--|
| + 400 базисных пунктов | | | | | | |
| Рубли | 423 729 | (171 186) | 60 609 | 7 663 | 320 815 | 256 652 |
| Доллары США | (121 424) | (7 526) | (7 967) | (8 318) | (145 235) | (116 188) |
| Евро | (5) | 249 | 0 | 3 613 | 3 857 | 3 086 |
| Совокупно по всем валютам | 302 300 | (178 463) | 52 642 | 2 958 | 179 437 | 143 550 |
| - 400 базисных пунктов | | | | | | |
| Рубли | (423 729) | 171 186 | (60 609) | (7 663) | (320 815) | (256 652) |
| Доллары США | 121 424 | 7 526 | 7 967 | 8 318 | 145 235 | 116 188 |
| Евро | 5 | (249) | 0 | (3 613) | (3 857) | (3 086) |

| | | | | | | |
|---------------------------|-----------|---------|----------|---------|-----------|-----------|
| Совокупно по всем валютам | (302 300) | 178 463 | (52 642) | (2 958) | (179 437) | (143 550) |
|---------------------------|-----------|---------|----------|---------|-----------|-----------|

В результате повышения кривой процентных ставок на 4%, чистый процентный доход совокупно по всем валютам увеличится на 143 550 тыс. рублей. Соответственно, в результате снижения кривой процентных ставок на 4%, чистый процентный доход совокупно по всем валютам сократится на 143 550 тыс. рублей, что составит 0,8% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2021 г. В разрезе валют основное влияние на величину чистого процентного дохода в результате отклонения кривой процентных ставок, на 01.10.2021 г. оказывают финансовые инструменты в рублях.

Снижение чистого процентного дохода в результате отклонения кривой процентных ставок на 4%, не превышают 20% собственных средств (капитала) Банка, что в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У "Об оценке экономического положения банков" характеризует показатель процентного риска, как приемлемый.

7 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную Главой 14 Раздела XX Указания № 4482-У, так как не является системно значимой кредитной организацией, в связи с чем не является субъектом обязательного пруденциального контроля со стороны Банка России с точки зрения обязанности по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

8 Финансовый рычаг

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию финансового рычага, при расчете которого Банк применяет подход, предусмотренный Инструкцией 199-И.

Банк раскрывает сведения о величине и компонентах финансового рычага по форме строк 13 – 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" формы 0409813, в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по адресу www.mizuhogroup.com/emea/russia/ru / о Банке / Раскрытие информации / Финансовая отчетность по РСБУ / Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 г. (дата публикации 10.11.2021 г.).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточностью собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным с учетом коэффициентов риска;
- ограничить накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать поведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

В целях расчета финансового рычага, Банк использует сведения о величине основного капитала, по форме строк 1-45 Раздела 1 формы 0409808, опубликованной в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по адресу www.mizuhogroup.com/emea/russia/ru / о Банке / Раскрытие информации / Финансовая отчетность по РСБУ / Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 г. (дата публикации 10.11.2021 г.).

Банк раскрывает сведения о величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в Разделе 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813, в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по адресу www.mizuhogroup.com/emea/russia/ru / о Банке / Раскрытие информации / Финансовая отчетность по РСБУ / Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 г. (дата публикации 10.11.2021 г.).

Ниже Банк раскрывает информацию о показателе финансового рычага и его компонентах:

| Наименование показателя | на 01.10.2021 г. | на 01.07.2021 г. |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Величина балансовых активов | 80 146 985 | 91 099 576 |

| | | |
|---|------------|------------|
| Величина риска по ПФИ | 189 032 | 196 316 |
| Величина риска по условным обязательствам кредитного характера | 6 670 188 | 7 875 880 |
| Итого величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 87 006 205 | 99 171 772 |
| Основной капитал | 18 365 337 | 18 360 140 |
| Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 18 391 877 | 18 386 681 |
| Норматив финансового рычага банка (Н1.4) | 21.108 | 18.513 |
| Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 21.139 | 18.540 |

В течение 3 квартала 2021 г. Банк соблюдал установленное Банком России предельное значение норматива финансового рычага с большим запасом.

- За 3 квартал 2021 г. существенных изменений значения норматива финансового рычага не произошло. Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета обязательных резервов, депонируемых в Банке России, а также справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив) вызваны тем, что в состав балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, Банк не включает показатели, уменьшающие величину собственных средств (капитала): оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки;
- начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4 и 5 категории качества;
- корректировки стоимости долговых ценных бумаг.

Вице-президент

25 ноября 2021г.



Малышев А. И.