

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	18753303	3337

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество Мидзухо Банк (Москва) / АО Мидзухо Банк (Москва)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115035, г. Москва, Овчинниковская набережная, д. 20, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	23868	16318
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	3267453	2101948
2.1	Обязательные резервы		819390	523321
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	870362	1029634
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	160335	267357
5	Чистая осудная задолженность	4.1.3	69069474	48206846
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.4	74169	150520
8	Требования по текущему налогу на прибыль		75286	39777
9	Отложенный налоговый актив		23518	15828
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.5	32288	39439
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.6	222613	159490
13	Всего активов		73819366	52027157
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.2.1	23592411	16397045
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.2.2	33505678	19303462
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.2.2	93681	90093
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		149801	256988
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.2.3	183848	121181
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		339223	48720
23	Всего обязательств		57770961	36127396
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.2.4	8783336	8783336
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		2334864	2334864
27	Резервный фонд		439167	412304
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0

133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		4342394	3405215
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		148644	964042
135	Всего источников собственных средств		16048405	15899761
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.3	59047619	55739075
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.3	2141539	2094191
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вице-Президент

Мамышев А.И.

Главный бухгалтер

Рожкова С.А.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45286560	18753303	3337

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество Мидзухо Банк (Москва) / АО Мидзухо Банк (Москва)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115035, г. Москва, Овчинниковская набережная, д. 20, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5	1918331	1608262
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1206180	898185
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		712089	708345
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		62	1732
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1122556	726846
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		316716	201368
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		805840	525478
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5	795775	881416
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	380	2033
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1	-1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		796155	883449
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11449	23198
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	69403	54827
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	750	-2633
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		24729	21685
15	Комиссионные расходы		52380	27514
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-290433	-14057
19	Прочие операционные доходы		15511	12331
20	Чистые доходы (расходы)		575184	951286
21	Операционные расходы	5	334667	287059
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		240517	664227
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	91873	165459
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		148644	498768
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		148644	498768

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		148644	498768

12	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	148644	498768

Вице-Президент

Мальшев А.И.

Главный бухгалтер

Рожкова З.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	18753303	3337

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество Мидзухо Банк (Москва) / АО Мидзухо Банк (Москва)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
115035, г. Москва, Овчинниковская набережная, д. 20, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.2.4	11118200.0000	11118200.0000	24, 26
1.1	облигационными акциями (долями)	4.2.4	11118200.0000	11118200.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		4342394.0000	3405215.0000	33
2.1	прошлых лет		4342394.0000	3405215.0000	33
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		439167.0000	412304.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		15899761.0000	14935719.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2886.0000	2705.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		1711.0000	2737.0000	9
11	Резервы кадрирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долины)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		32598.0000	24590.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		37195.0000	30032.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		15862566.0000	14905687.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций,		не применимо	не применимо	

	подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		15862566.0000	14905687.0000	
	Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		146834.0000	961239.0000	34
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо		
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		
150	Резерв на возможные потери		0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		146834.0000	961239.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	6147.0000	
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	6147.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		146834.0000	955092.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		16009400.0000	15860779.0000	
160	Актив, взвешенный по уровню риска:	X	X		X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	28102311.0000	21341546.0000		
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	28102311.0000	21341249.0000		
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	28102311.0000	21341249.0000		
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		56.4460	69.8440	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		56.4460	69.8450	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		56.9680	74.3200	
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.8750	1.2500		
165	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
166	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
167	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо		
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		48.9680	61.9340	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
169	Норматив достаточности базового капитала		0.0000	0.0000	
170	Норматив достаточности основного капитала		0.0000	0.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала (внутренних моделей)		0.0000	0.0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		21807.0000	7246.0000	
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
176	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для	не применимо	не применимо		

	для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход			
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
78	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	5441.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	1361.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	6147.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	24590.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			

12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска			X	X
15.1	необходимы для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимы для определения достаточности собственных средств (капитала)				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центрам банков или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7" (2)							
2	Активы с низкими коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам девелопинг требований, в том числе иудостоверенным залогодателям							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России В 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 283-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, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.					
Номер строки	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
		3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего,				

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
	Не применимо	Не применимо	да	Не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.mizuhobank.com

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
1.2. изменения качества ссуд 0;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 0;
2.3. изменения качества ссуд 0;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 0.

Вице-Президент

Мальшев А.И.

Главный бухгалтер

Рожкова З.А.



Кредитной организации
Акционерное общество Мидзуго Банк (Москва) / АО Мидзуго Банк (Москва)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, г. Москва, Овчинниковская набережная, д. 20, стр.1

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Земельный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, номинированных в наличной для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка финансовых средств нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требования) по выплате дивидендов, вознаграждений, пособий по социальному страхованию, трудовой деятельности при переоснащении	Переоценка инструментов казначейства	Резервный фонд	Денежные средства, базисного финансирования (наличие и отсутствие)	Вспомогательные доходы (убытки)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		8783336.0000	0.0000	2334864.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	363736.0000	0.0000	2482438.0000	13964374.0000
2	Изменения значений показателей (учетной политики)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Изменения исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (сопериформированы)		8783336.0000	0.0000	2334864.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	363736.0000	0.0000	2482438.0000	13964374.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	253150.0000	253150.0000
5.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	253150.0000	253150.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Земские акции:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	земельный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретение		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытие		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменения стоимости финансовых средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Дивиденды, вознаграждения и иные выплаты и посылы акционерам (участникам):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные на соответствующий отчетный период прошлого года		8783336.0000	0.0000	2334864.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	412304.0000	0.0000	3405215.0000	14935719.0000
13	Данные на начало отчетного года		8783336.0000	0.0000	2334864.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	412304.0000	0.0000	3405215.0000	14935719.0000
14	Изменения значений показателей (учетной политики)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Изменения исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (сопериформированы)		8783336.0000	0.0000	2334864.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	412304.0000	0.0		

21	Дивиденды обыкновенных и предпочтительных акций (акционерное общество):	0.6600	0.6600	0.6600	0.6600	0.6600	0.6600	0.6600	0.6600	0.6600	0.6600	0.6600
21.1	по обыкновенным акциям	0.6600	0.6600	0.6600	0.6600	0.6600	0.6600	0.6600	0.6600	0.6600	0.6600	0.6600
21.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие выплаты акционерам (покупатели и дистрибуция покупателей акционерных доли (акции))	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие выплаты	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные по остаткам периода	8793336.0000	0.0000	2334884.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	439187.0000	0.0000	8742394.0000	1589721.0000

Вице-Президент

Мальшев А.И.

Главный бухгалтер

Рожкова З.А.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45286560	18753303	3337

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.07.2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество Мидзухо Банк (Москва) / АО Мидзухо Банк (Москва)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
115035, г. Москва, Овчинниковская набережная, д. 20, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент		
				на отчетную дату		на начало отчетного года
1	2	3	4	5		6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	56.4		69.8
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	56.4		69.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	57.0		74.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций денежными средствами без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	335.8		57.5
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	120.8		123.5
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	46.6		50.6
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
				21.7		21.6
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	143.8		105.3
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)		50.0	5.7		5.0
12	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)		3.0	0.0		0.0
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками (банковской группы и/или (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0		0.0
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н15)					
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций денежными средствами без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
17	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение
				3.1		5.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		73819366
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		74404
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0

6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7428595
7	Прочие поправки	858395
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	80463969

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	6	72837831.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		37195.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		72800636.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		123038.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		111701.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		234739.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		48452115.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		41023520.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		7428595.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		15862566.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		80463970.00
Показатель финансового рычага			

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	19.71
----	--	-------

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	Стабильные средства					
4	Нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	Операционные депозиты					
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	Необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2B и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент		X		X	

Вице-Президент

Мальшев А.И.

Главный бухгалтер

Рожкова Э.А.



Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286560	18753303	3337	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2018 года

Кредитной организации
Акционерное общество Мидзухо Банк (Москва) / АО Мидзухо Банк (Москва)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115035, г. Москва, Овчинниковская набережная, д. 20, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		434105	549787
1.1.1	проценты полученные		1864534	1646419
1.1.2	проценты уплаченные		-1069897	-738539
1.1.3	комиссии полученные		24729	21685
1.1.4	комиссии уплаченные		-41549	-37712
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		11284	13661
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		69403	54827
1.1.8	прочие операционные доходы		31715	22286
1.1.9	операционные расходы		-321149	-261981
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-134965	-170859
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		59534	-279927
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-296069	426557
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-19475643	-5143135
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-59405	-53157
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		5970976	2776826
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		13926121	1700962
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-6446	12020
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		493639	269860
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		71498677	-1
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-71427250	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3038	-5463
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		74465	-5464

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	106255	5788
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	674359	270184
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2541831	1701201
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3216190	1971385

Виде-Президент

Мальшев А.И.

Главный бухгалтер

Рожкова З.А.



**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Мидзухо Банк (Москва)» на 01 июля 2018 года**

Оглавление

1. Общая информация	2
2. Характеристика деятельности Банка и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата	2
2.1. Характеристика деятельности АО «Мидзухо Банк (Москва)»	2
2.2. Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты	2
3. Основа подготовки промежуточной отчетности.....	3
3.1. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	3
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)	4
4.1. Структура активов и размещенных средств на 01 июля 2018г.	4
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты (статья 1, 2, 3 формы 0409806).	4
4.1.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (статья 4 раздела 1 и статья 17 раздела 2 формы 0409806)	4
4.1.3. Чистая ссудная задолженность (статья 5 формы 0409806)	4
4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (статья 7 формы 0409806)	5
4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (статья 10 формы 0409806)	6
4.1.6. Прочие активы (статья 12 формы 0409806)	6
4.2. Структура привлеченных и собственных средств Банка на 01 июля 2018г.	6
4.2.1. Средства кредитных организаций (статья 15 формы 0409806)	6
4.2.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (статья 16 формы 0409806), а также вклады физических лиц (статья 16.1. формы 0409806)	6
4.2.3. Прочие обязательства (статья 21 формы 0409806)	7
4.2.4. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала (статья 24 формы 0409806)	7
4.3. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка (4 раздел формы 0409806)	7
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)	7
5.1. Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены работникам Банка	7
5.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов	8
5.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
5.4. Информация по начисленным налоговым платежам	8
6. Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага и обязательных нормативах.	8
7. Управление рисками.....	9
7.1. Краткий обзор системы управления рисками, направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.	9
7.1.1. Принципы построения системы управления рисками	9
7.1.2. Система управления рисками	9
7.1.3. Информация об управлении капиталом	10
7.1.4. Информация об управлении значимыми рисками	11
8. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами	19
9. Информация о системе оплаты труда	20

1. Общая информация

АО «Мидзухо Банк (Москва)» (далее Банк) был учрежден в 1999 году в форме закрытого акционерного общества и осуществляет деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3337 от 26 сентября 2013 г. и лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3337 от 26 сентября 2013 г.

Первоначально Банк был зарегистрирован с фирменным наименованием Акционерный коммерческий банк «Мичиноку Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество).

В 2008 году Банк был приобретен Мидзухо Банк, Лимитед (Япония) и наименование Банка было изменено на Закрытое акционерное общество «Мидзухо Корпорэйт Банк (Москва)», а в 2013 году на ЗАО «Мидзухо Банк (Москва)», в августе 2015г. юридическая форма Банка изменена на АО «Мидзухо Банк (Москва)».

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.

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

В период 2017 и 1 полугодия 2018 года Банк не имел филиалов и осуществлял свою деятельность в одном географическом регионе (по месту нахождения офиса - г. Москва).

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

В марте 2018 года Аналитическое кредитное агентство АКРА присвоило Банку наивысший кредитный рейтинг по национальной шкале AAA(RU), прогноз «стабильный».

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное, за период с 01 января по 30 июня 2018 года.

С момента составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год существенных изменений в деятельности Банка не произошло, до 01 июля 2018 года ни один из видов существенных изменений Банка не был прекращен.

Аудит в отношении информации, изложенной в данной отчетности, не проводился.

2. Характеристика деятельности Банка и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

2.1. Характеристика деятельности АО «Мидзухо Банк (Москва)»

Банк ориентирован на оказание финансовых услуг японским компаниям, имеющим интересы в России, и работает над проектами, которые могут позволить ему увеличить занимаемую долю рынка. В текущий момент времени главной задачей Банка является расширение своего присутствия на российском рынке за счет роста числа корпоративных клиентов. При этом масштаб обслуживания и продуктовая линейка целиком определяется в материнском банке Мидзухо Банк, Лимитед, и зависит от потребностей головных японских компаний, клиентов Мидзухо Банк, Лимитед. Доля операций Банка с частными лицами незначительна. Источники роста бизнеса Банка обусловлены политикой материнского банка в отношении своей российской дочерней организации и связаны или с увеличением объема кредитования клиентов Банка (а также с расширением их круга в случае прихода на российский рынок других клиентов Мидзухо Банк, Лимитед), или с возможностью участия Банка в программах долгового финансирования. Поддержка со стороны материнской компании значительно снижает зависимость платежеспособности и устойчивости Банка от экономической ситуации в стране. Банк не испытывает проблем с ликвидностью.

Экономические и политические факторы, оказывающие негативное влияние на российскую экономику, включая санкции, введенные против России некоторыми странами, привели к снижению доступности капитала, увеличению его стоимости и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

2.2. Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты

Основное влияние на финансовые результаты деятельности Банка оказывает проведение политики направленное на кредитование финансовых институтов и корпоративных клиентов, а также проведение операций с иностранной валютой, привлечение депозитов и расчетно-кассовое обслуживание. В течение отчетного периода существенных изменений в сфере деятельности Банка, которые могли бы оказать влияние на финансовую устойчивость Банка и его стратегию, не было.

По состоянию на 01 июля 2018 года активы Банка увеличились на 21 792 209 тыс. рублей (41,9%) по сравнению с началом года. При этом, чистая ссудная задолженность увеличилась на 20 862 628 тыс. рублей или на 43,3%, а объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток снизился на 107 022 тыс. рублей или на 40,0%.

По состоянию на 01 июля 2018 года обязательства Банка увеличились на 21 643 565 тыс. рублей (59,9%). Основные изменения произошли по статьям «Средства кредитных организаций», которые увеличились на 7 195 366 тыс. рублей или на 43,9% и «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», которые увеличились на 14 202 216 тыс. рублей или на 73,6%, а финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток уменьшились на 107 187 тыс. рублей или на 41,7%.

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

По результатам первого полугодия 2018 года Банком получен положительный финансовый результат в размере 148 644 тыс. рублей после налогообложения. Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали операции кредитования. Снижение ключевой ставки Банком России повлияло на снижение процентных ставок по

кредитам, что привело к снижению чистых доходов Банка от размещения собственных средств в межбанковские кредиты и кредиты юридических лиц.

Кредитный портфель Банка достаточного качества, просроченная ссудная задолженность отсутствует. К числу основных заемщиков традиционно относятся дочерние структуры японских компаний, работающих на российском рынке, которые являются клиентами Мидзухо Банк Лтд (Япония), риски по ним снижаются получением в обеспечение части ссуд гарантий материнских компаний и отделений Мидзухо Банк Лтд (Япония).

Годовым общим собранием акционеров 21 июня 2018 г. (протокол № 01/18) было решено часть прибыли 2017 года перечислить в резервный фонд Банка, оставшуюся прибыль не распределять, дивиденды по результатам 2017 года не выплачивать.

За отчетный период прибыль Банка также не распределялась, дивиденды акционерам не выплачивались.

3. Основа подготовки промежуточной отчетности

Настоящая пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, и порядке его применения» и Положениями Банка России:

- от 22.12.2014г. № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

- от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

- от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»

- от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и другими нормативными актами.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность основана на учетных данных, сформированных по вышеуказанным документам, с учетом положений Учетной политики Банка.

По сравнению с годовой отчетностью за 2017год в Учетную политику Банка были внесены изменения на основании Указания Банка России от 16.11.2017 №4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»»

Производные финансовые инструменты

Кредитная организация определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940, 1 августа 2016 года N 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н и приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IFRS) 13).

Других изменений в течение отчетного периода в Учетную политику Банка внесено не было.

В состав промежуточной отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за 2017 год.

3.1. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резерв под обесценение активов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует профессиональное суждение, основанное на нормативных актах Банка России, при оценке кредитного риска, с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую допускает возможность различного толкования (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация руководством Банка положений законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между

взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

В 1 полугодии 2018 года Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

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

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

По состоянию на 01 июля 2018 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

4.1. Структура активов и размещенных средств на 01 июля 2018г.

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты (статья 1, 2, 3 формы 0409806).

тыс. рублей			
Наименование статьи	Номер статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Денежные средства	1	23 868	16 318
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	1 628 673	1 578 627
Средства в кредитных организациях всего, из них:	3	870 362	1 029 634
Средства в кредитных организациях РФ	3.1	49 520	82 798
Средства в кредитных организациях иных стран	3.2	820 842	946 836

Статья «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» представлена средствами на корреспондентском счете, средства, размещенные в обязательные резервы исключены из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Средства в кредитных организациях иных стран включают остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентами стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и Еврозоны, а также стран БРИКС.

4.1.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (статья 4 раздела 1 и статья 17 раздела 2 формы 0409806)

По справедливой стоимости отражаются заключенные Банком внебиржевые поставочные форвардные контракты на покупку/продажу иностранной валюты. Переоценка сделок по справедливой стоимости с отнесением результата на доходы и расходы осуществляется ежемесячно. Для переоценки используется последняя цена спроса (BID) и предложения (ASK), опубликованная международным агентством REUTERS. Положительная справедливая стоимость указанных контрактов, учитываемых как производные финансовые инструменты, отражается в составе активов, а отрицательная справедливая стоимость – в составе обязательств.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность (статья 5 формы 0409806)

Размещенные межбанковские кредиты и депозиты

тыс. рублей									
Вид ссуды	Регион	Рейтинг кредитной организации							
		BBB+ или выше		от BBB до BBB-		от BB+ до BB-		Прочее	
		01.07.2018 г.	01.01.2018г .	01.07.2018 г.	01.01.2018г .	01.07.2018 г.	01.01.2018г .	01.07.2018 г.	01.01.2018г .
Депозиты в Банке России, из них:								10 500 000	11 700 000
срок погашения востребования и до 90 дней								10 500 000	11 700 000
срок погашения свыше 90 дней								0	0
Межбанковские кредиты и депозиты, из них:	Всего	12 212 172	1 933 973	18 150 000	0	0	7 250 000	500 000	6 250 000
срок погашения до востребования и до 90 дней	Россия:	2 000 000	0	18 150 000	0	0	7 250 000	500 000	500 000
	Москва	2 000 000	0	11 950 000	0	0	1 400 000	500 000	500 000
	Санкт-Петербур	0	0	6 200 000	0	0	5 850 000	0	0

	рг								
	Страны ОЭСР	2 412 172	1 933 973	0	0	0	0	0	0
срок погашения свыше 90 дней	Россия:	7 800 000	0	0	0	0	0	0	5 750 000
	Москва	7 800 000	0	0	0	0	0	0	5 750 000
	Санкт-Петербург	0	0	0	0	0	0	0	0
	Страны ОЭСР	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого		12 212 172	1 933 973	18 150 000	0	0	7 250 000	11 000 000	17 950 000

Средневзвешенная ставка резерва на возможные потери по ссудам по размещенным межбанковским кредитам и депозитам на 01 июля 2018г. и 01 января 2018г. равна 0%.

Предоставленные кредиты юридическим и физическим лицам

Чистая ссудная задолженность юридических и физических лиц с начала года выросла на 6 634 428 тыс. рублей или 31,5%. Заемщиками Банка в основном являются представительства и дочерние предприятия крупных японских компаний и корпораций, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации.

Расшифровка размещенных средств Банка (за минусом резерва на возможные потери) по отраслям на основе классификатора кодов ОКВЭД (тыс. рублей):

тыс. рублей	01.07.2018г.		01.01.2018г.	
Вид экономической деятельности	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
Обрабатывающие производства	641 837	0	675 869	0
Металлургическое производство	792 088	3 164 550	832 867	0
Производство машин и оборудования	3 408 530	0	1 570 723	0
Производство транспортных средств и оборудования	110 000	3 874 640	104 000	3 743 786
Транспорт и связь	0	13 436	0	22 524
Торговая	6 179 326	4 994 375	5 428 002	5 237 462
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	147 000	18 284	185 000	0
Прочие виды деятельности	500 000	3 862 893	0	3 272 127
Физические лица	0	343	0	513
Итого	11 778 781	15 928 521	8 796 461	12 276 412

Расшифровка размещенных средств Банка (за минусом резерва на возможные потери) по регионам:

тыс. рублей	01.07.2018г.		01.01.2018г.	
Регион	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
Россия:	11 778 781	15 506 376	8 796 461	12 276 412
Калининградская область	0	106	0	185
Красноярский край	0	3 164 550	0	0
Липецкая область	329 837	0	675 869	0
Москва	6 718 326	8 467 080	5 193 002	8 432 441
Нижегородская область	110 000	0	104 000	0
Самарская область	0	10 909	0	15 419
Санкт-Петербург	173 088	3 863 731	213 867	3 728 367
Свердловская область	839 000	0	1 039 000	100 000
Тверская область	3 298 530	0	1 424 723	0
Ульяновская область	200 000	0	0	0
Ярославская область	110 000	0	146 000	0
Группа развитых стран	0	422 145	0	0
Итого	11 778 781	15 928 521	8 796 461	12 276 412

Средневзвешенная ставка сформированного резерва на возможные потери по ссудам в целом по кредитному портфелю юридических лиц на 01 июля 2018г. составила 0,1% (на 01 января 2018г. - 0,1%).

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Основными видами обеспечения по предоставленным кредитам являются:

- гарантии, полученные от банков, входящих в финансовую группу Mizuho Financial Group (Япония);
- поручительства иностранных корпораций, являющихся материнскими по отношению к заемщикам Банка.

По состоянию на 01 июля и 01 января 2018 г. Банк не имел просроченной ссудной задолженности.

4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (статья 7 формы 0409806)

Банковский портфель ценных бумаг состоит из вложений в государственные долговые обязательства (ОФЗ)

сроком погашения август 2018г., удерживаемые до погашения.

По состоянию на 01 июля 2018г. облигации имеют купонный доход 7% (01 января 2018г. - 7%). В отчетном периоде данные ценные бумаги были доступны в качестве обеспечения согласно Положению Банка России № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

Банк оценивает кредитное качество ценных бумаг на основе международного рейтинга эмитентов. Международным рейтинговым агентством Fitch в начале 2018 года Министерству финансов Российской Федерации был подтвержден рейтинг «BBB-» с прогнозом «позитивный».

По состоянию на 01 июля 2018 г. объем чистых вложений в ценные бумаги составляет 0,1% от активов (на 01 января 2018 г. – 0,3). В отчетном периоде произошло частичное погашение стоимости государственных долговых обязательств (ОФЗ).

Ставка резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения по состоянию на 01 июля 2018г. и 01 января 2018г. равна 0%.

4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (статья 10 формы 0409806)

Переоценка основных средств, в течение первого полугодия 2018 года, Банком не проводилась. Объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности Банк не имеет. В течение первого полугодия 2018 года введено в эксплуатацию объектов основных средств на сумму 107 тыс. рублей, выбывших нет.

По сравнению с началом года чистая стоимость основных средств и нематериальных активов и материальных запасов снизилась на 7 151 тыс. рублей или 18,1% и на отчетную дату составила 35 288 тыс. рублей или 0,1% в составе активов, что является несущественным для оценки изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

4.1.6. Прочие активы (статья 12 формы 0409806)

По сравнению с началом года объем прочих активов вырос на 63 123 тыс. рублей или 39,6% и на отчетную дату составил 222 613 тыс. рублей или 0,3% в составе активов.

4.2. Структура привлеченных и собственных средств Банка на 01 июля 2018г.

На 01 июля 2018г. обязательства к пассивам Банка составляют 78,3%, величина собственных средств – 21,7% соответственно. На 01 января 2018г. эти данные составляли 69,4% и 30,6% соответственно.

4.2.1. Средства кредитных организаций (статья 15 формы 0409806)

01.07.2018г.

тыс. рублей

Наименование обязательства	По требованию	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
Корреспондентские счета	4 720	0	0
Межбанковские кредиты	0	0	0
Межбанковские депозиты	0	5 113 070	18 474 621
Итого	4 720	5 113 070	18 474 621

01.01.2018г.

тыс. рублей

Наименование обязательства	По требованию	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
Корреспондентские счета	3 990	0	0
Межбанковские кредиты	0	0	0
Межбанковские депозиты	0	2 419 584	13 973 471
Итого	3 990	2 419 584	13 973 471

Средства кредитных организаций состоят из привлеченных межбанковских депозитов и остатков на корреспондентских счетах. Основная доля средств, привлеченных в межбанковские депозиты, приходится на иностранные банки, входящие в финансовую группу Mizuho Financial Group (Япония).

4.2.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (статья 16 формы 0409806), а также вклады физических лиц (статья 16.1. формы 0409806)

01.07.2018г.

тыс. рублей

Наименование обязательства	Средства на текущих и расчетных счетах	Депозиты до востребования	Срочные депозиты
Добыча полезных ископаемых	0	0	0
Обрабатывающие производства	558 278	0	5 363 500
Производство нефтепродуктов	29 552	0	210 000
Химическое производство	0	0	0
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	37 146	0	0
Металлургическое производство	16 469	0	0
Производство машин и оборудования	78 428	0	165 000
Производство транспортных средств и оборудования	80 214	0	7 592 748
Строительство	9 099	0	64 300
Транспорт и связь	36 830	0	35 000

Торговая	2 899 844	0	11 893 001
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	80 275	0	300 634
Прочие виды деятельности	1 938 031	0	2 023 655
Физические лица	80 109	12 414	1 151
Итого	5 844 275	12 414	27 648 989

01.01.2018г.

тыс. рублей

Наименование обязательства	Средства на текущих и расчетных счетах	Депозиты до востребования	Срочные депозиты
Добыча полезных ископаемых	0	0	0
Обрабатывающие производства	583 501	0	845 000
Производство нефтепродуктов	29 225	0	0
Химическое производство	0	0	0
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	41 403	0	0
Металлургическое производство	84 449	0	0
Производство машин и оборудования	34 637	0	194 000
Производство транспортных средств и оборудования	32 316	0	4 339 007
Строительство	21 213	0	62 500
Транспорт и связь	23 525	0	18 700
Торговая	1 308 856	0	7 837 543
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	135 019	0	85 100
Прочие виды деятельности	1 988 827	0	1 548 554
Физические лица	78 454	10 585	1 048
Итого	4 361 425	10 585	14 931 452

4.2.3. Прочие обязательства (статья 21 формы 0409806)

По сравнению с началом года объём прочих обязательств вырос на 62 667 тыс. рублей или 51,7% и на отчетную дату составил 183 848 тыс. рублей или 0,3% в составе пассивов, что является несущественным для оценки изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

4.2.4. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала (статья 24 формы 0409806)

Основным источником собственных средств Банка является уставный капитал. Уставный капитал АО «Мидзухо Банк (Москва)» на 01 июля 2018г. сформирован в сумме 8 783 336 тыс. рублей, что составляет 11,9% пассивов, изменений в уставном капитале в отчетном периоде не было.

Общее количество размещенных и полностью оплаченных акций – 87 333 363 обыкновенных именных бездокументарных акций. Количество объявленных акций составляет 90 млн. обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальная стоимость каждой из которых составляет 100 рублей.

По состоянию на 01 июля 2018 г. акционерами Банка являются Мидзухо Банк, Лимитед (Япония) (доля в Банке 99,9%) и его дочерний банк Мидзухо Бэнк Юроп Эн Ви (доля в Банке менее 0,1%).

4.3. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка (4 раздел формы 0409806)

Внебалансовые обязательства Банка представляют собой неиспользованные кредитные линии, форвардные контракты на покупку/продажу иностранной валюты и выданные гарантии. Объем обязательств по неиспользованным кредитным линиям и форвардным контрактам, вырос на 5,9%, а выданных банковских гарантий на 2,3% по сравнению с началом года.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

За 1 полугодие 2018 года Банком получен положительный финансовый результат в размере 148 644 тыс. рублей, на 70,2% меньше чем за аналогичный период 2017 года, когда финансовый результат составлял 498 768 тыс. рублей. На финансовый результат в основном повлияли увеличение процентных расходов и создание резервов на возможные потери

Величина чистых процентных доходов за 1 полугодие 2018 года составила 795 775 тыс. рублей и по сравнению с аналогичным периодом 2017 года снизилась на 9,7%. При этом на 54,4% выросли процентные расходы по привлеченным депозитам от клиентов Банка, это связано с увеличением объема размещенных средств.

Величина операционных расходов Банка за 1 полугодие 2018 года составила 334 667 тыс. рублей, по сравнению с аналогичным периодом 2017 годом выросла на 16,6%. Расходы на содержание персонала составили 171 011 тыс. рублей, расходы по арендной плате 42 680 тыс. рублей, за 1 полугодие 2017 года аналогичные расходы составили 169 199 тыс. рублей и 43 785 тыс. рублей соответственно.

5.1. Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены работникам Банка

тыс. рублей

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения за 1 полугодие 2018г.	Размер вознаграждения за 1 полугодие 2017г.
Расходы на оплату труда, включая компенсации и премии, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	132 490	127 085

Страховые взносы	25 546	23 564
Материальная помощь	22	29
Медицинское страхование	3 509	3 316
Аренда жилья	2 313	5 895
Прочие выплаты	4 684	6 442
Итого	168 564	166 330

В сумме прочих выплат в составе вознаграждения работникам Банка 80,1% составляют компенсационные доходы в натуральной форме, предусмотренные трудовыми договорами, заключаемыми с высококвалифицированными иностранными специалистами.

5.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

01.07.2018г.

тыс. рублей

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Выданные гарантии
Сумма на начало года	90 392	35 929	5 743	42 660	6 060
Начислено	647 506	337 159	12 361	259034	38 952
Восстановлено	357 453	337 539	12 432	1237	6 245
Изменение резерва	290 053	-380	-71	257 797	32 707
Сумма на 01 июля 2018г.	380 445	35 549	5 672	300 457	38 767

01.07.2017г.

тыс. рублей

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Выданные гарантии
Сумма на начало года	53 837	20 739	4 315	21 000	7 783
Начислено	121 866	90 167	27 834	0	3 865
Восстановлено	109 843	92 200	12 480	0	5 163
Изменение резерва	12 023	(2 033)	15 354	0	(1 298)
Активы, списанные за счет резерва	92	0	92	0	0-
Сумма на 01 июля 2017г.	65 768	18 706	19 577	21 000	6 485

5.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. рублей

Наименование статьи	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	69 403	54 827
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	750	(2 633)

5.4. Информация по начисленным налоговым платежам

тыс. рублей

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Налог на прибыль 20%	42 022	140 310
Переплата/кредит по авансам по налогу на прибыль 20%	29 257	-3849
Налог на прибыль 15%	493	744
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	27 791	23 594
Отложенные налоги	-7 690	4 660
Итого	91 873	165 459

Банк не раскрывает в промежуточной отчетности информации о прибыли на акцию в связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

6. Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага и обязательных нормативах.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01 июля 2018 г. равен 19,7%. Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив) составляет 73 659 031 тыс. руб., величина активов, используемых для расчета показателя финансового рычага,

составляет 72 800 636 тыс. руб. Расхождение в 858 395 тыс. руб. (1,2%) связано с очищением активов на сумму денежных средств фонда обязательных резервов, депонируемых в Банке России, расходов будущих периодов, отложенные налоги, а так же на сумму ненадлежащих активов, уменьшающих базовый капитал Банка.

В течение отчетного периода колебание показателя финансового рычага составило 0,8%. Основным фактором, влияющим на компоненты финансового рычага, стало увеличение активов Банка по сравнению со 2 кварталом 2018г., переоценка средств в иностранной валюте, а так же увеличение размера собственных средств (капитала) Банка.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные экономические нормативы, все нормативы выполнялись со значительным запасом относительно допустимых значений.

7. Управление рисками

7.1. Краткий обзор системы управления рисками, направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

Основой стратегии развития Банка является дальнейшее развитие корпоративных услуг. Банк работает в направлении развития новых продуктов для удовлетворения потребностей клиентов Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск. Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Порядок выявления, оценки и ограничения каждой из групп рисков определяется соответствующими внутренними документами Банка и корпоративными политиками Финансовой Группы Mizuho Financial Group (Япония).

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг. При определенной концентрации операций в достаточно небольшом секторе рынка Банк с большой осторожностью подходит к высокорискованным операциям и старается избегать сомнительных и рискованных вложений. Подобная политика позволяет существенно снижать риск потери ликвидности и рыночный риск. Концентрация на работе с небольшой продуктовой линейкой позволяет контролировать риск изменения показателей.

В целях управления рисками оценивается потенциальное негативное воздействие операций Банка на его капитал и/или ликвидность с учетом осуществления процедур управления рисками и внутреннего контроля. Выявление и измерение рисков представляет собой процесс, охватывающий все стадии жизни продукта, начиная от разработки и заканчивая стадией составления отчетности.

Банк не приводит информацию о расчете норматива краткосрочной ликвидности в разделе 3 формы 0409813 поскольку не является системно значимой кредитной организацией в соответствии с требованиями п.7 к Порядку составления отчетности по форме 0409813 Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У и Указания Банка России от 22.07.2015 №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

7.1.1. Принципы построения системы управления рисками

Система управления рисками Банка строится на основании следующих принципов:

- **Постоянство функционирования.** Система управления банковскими рисками функционирует на постоянной основе.
- **Построения единой системы управления рисками.** В процессе построения системы участвуют не только Совет Банка и руководители Банка, но и должностные лица и сотрудники всех подразделений Банка. Данный процесс интегрирован во все бизнес-процессы банка, и поэтому идентификация, управление и ограничение рисков осуществляются на всех уровнях.
- **Исключения конфликта интересов при управлении рисками.** При управлении банковскими рисками, в Банке создается такая структура управления, в которой отсутствует конфликт интересов.
- **Независимость структурных подразделений.** В Банке соблюдается принцип независимости структурных подразделений, осуществляющих оценку уровня принимаемых рисков от структурных подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.
- **Создание комплексной системы управления рисками.** Созданная система отвечает требованиям законодательства, учитывает принципы управления рисками, принятыми Финансовой Группой Мидзухо, а также рекомендации международных организаций.
- **Эффективная система информирования.** Созданная в Банке система управления рисками позволяет своевременно идентифицировать потенциальные области повышенного риска, а также своевременно информировать Президента и Правление Банка, а также Совет директоров Банка о таких рисках и о мерах, принятых для их снижения.

7.1.2. Система управления рисками

Эффективная система управления рисками требует отражения, анализа, постоянной оценки и управления существенными рисками, которые могут оказывать неблагоприятное воздействие на достижение целей Банка. Эта оценка должна охватывать все риски, которым Банк подвергается в своей деятельности.

Система управления рисками, действующая в Банке, включает в себя:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, в том числе типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) случаев ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение (мониторинг) за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию уровня банковских рисков на приемлемом уровне;
- мониторинг состояния системы управления рисками осуществляется на постоянной основе. Методики,

правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга в Банке определяются отдельными внутренними нормативными документами.

7.1.3. Информация об управлении капиталом

Банк устанавливает методы и процедуры управления капиталом в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) с целью сохранения устойчивого финансового состояния, контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком, поддержания рентабельности бизнеса при условии соблюдения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.

Методы и процедуры управления капиталом включают определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределение капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности, систему контроля за достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам.

Основой для определения и распределения капитала Банка является склонность к риску.

Склонность к риску в количественном и качественном выражении определяется Стратегией управления рисками и капиталом Банка и утверждается Советом Директоров.

Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - имеющегося капитала ВПОДК) определяется в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала.

Плановые показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяются в соответствии с Положением Банка России N 395-П, Инструкцией Банка России N 180-И.

Плановые показатели регулятивной достаточности капитала устанавливаются Банком на уровне, превышающем минимально допустимые значения, что отражает консервативный подход Банка к управлению рисками и капиталом.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее необходимого капитала ВПОДК), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Методика оценки достаточности капитала устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала ВПОДК и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала ВПОДК. Количественные параметры методики позволяют Банку также соблюдать обязательные нормативы, установленные Банком России.

Оценка достаточности капитала ВПОДК определяется путем расчета показателя «Плановый уровень достаточности капитала ВПОДК», определяемого как соотношение имеющегося и необходимого капиталов ВПОДК в процентах.

Количественное значение планового уровня достаточности капитала ВПОДК, утверждается Советом Директоров.

Фактический уровень достаточности капитала рассчитывается как соотношение имеющегося в распоряжении банка капитала ВПОДК, и необходимого Банку капитала ВПОДК по их фактическим значениям.

В целях оценки планового совокупного объема необходимого капитала ВПОДК Банк применяет Методику определения размера капитала, необходимого для покрытия совокупных требований в отношении всех значимых рисков.

Банк рассчитывает требования к покрытию с использованием количественных методов для следующих видов риска: кредитный, валютный, операционный, процентный (банковской книги) риски, риск ликвидности и риск концентрации.

В отношении прочих значимых рисков, правового, репутационного, регулятивного рисков, потребность в капитале не определяется количественными методами. Покрытие возможных убытков от правового, репутационного, регуляторного рисков осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала (резерва капитала на покрытие количественно не оцениваемых нефинансовых рисков).

Величина необходимого для покрытия требований в отношении: кредитного, валютного, операционного риска складывается из их основной величины и величины надбавок.

Основная величина кредитного, рыночного, операционного риска рассчитывается с применением методологии Банка России, применяемых для расчета норматива достаточности капитала N1.0.

Надбавки за кредитный, валютный, операционный риск охватывают факторы (в том числе - стрессовые) и подвиды риска, не учтенные нормативными документами Банка России (в том числе - надбавки за концентрацию, не учтенную общей надбавкой за риск концентрации и др.).

Требования к капиталу для покрытия процентного риска, риска ликвидности и риска концентрации (в том числе - с учетом стресс-тестирования) определяются путем расчета соответствующих надбавок – надбавки за процентный риск, риск ликвидности и общей надбавки за риск концентрации.

Методология расчета надбавок является частью процедур управления соответствующими значимыми рисками и стресс-тестирования, в части методик их оценки.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (нормативного капитала и капитала ВПОДК) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков и

всем подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Для значимых рисков, в отношении которых определяются количественные требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Для значимых рисков, в отношении которых количественные требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и предоставляются в порядке, установленном Стратегией управления рисками и капиталом Банка, Совету Директоров, Президенту, Правлению Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также подразделениям, связанным с управлением принятыми рисками.

7.1.4. Информация об управлении значимыми рисками

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск, возникающим в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Управление кредитным риском Банка проводится с целью сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности, между интересами клиентов и Банка.

При кредитовании Банк проявляет высокую степень осторожности и консерватизма. В соответствии с принятой стратегией развития бизнеса Банк работает с ограниченным количеством видов заемщиков, ориентируясь на сегменты кредитного рынка, в которых обладает максимальной компетенцией по оценке кредитоспособности заемщиков и предлагает кредитные продукты с простой структурой.

Подходы Банка к организации процедур управления кредитным риском учитывают специфику вида заемщика. Основными видами заемщиков Банка являются юридические лица – кредитные и некредитные организации, кредитование физических лиц незначительно по объему и ориентировано на сотрудников Банка.

Банк применяет следующие типы процедур управления кредитным риском:

- процедуры управления индивидуальным кредитным риском, т.е. риском кредитного продукта, операции (сделки), заемщика.

- процедуры управления совокупным кредитным риском.

Оценка кредитного риска основана на всестороннем анализе кредитных заявок, финансового состояния клиентов и контрагентов, предоставляемого обеспечения. В целях оценки кредитного риска Банк применяет методы, установленные Инструкцией Банка России № 180-И, Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П.

Для оценки капитала, необходимого для покрытия части кредитного риска, связанного с факторами, не учитываемыми вышеуказанными нормативными документами, Банк использует внутреннюю методологию оценки, результатом применения которой является расчет риск - надбавок.

Банк проводит стресс-тестирование кредитного риска методом анализа чувствительности. Банк осуществляет стресс-тестирование совокупного кредитного риска Банка и кредитного риска концентрации. Сценарии стресс-тестов предусматривают анализ чувствительности капитала, финансового результата, нормативов Банка к факторам роста вероятности и размера потерь от кредитного риска, в том числе - из-за миграции задолженностей в более низкие категории качества и необходимости создания дополнительных резервов.

Кредитный риск ограничивается путем установления лимитов индивидуального и совокупного кредитного риска и контроля за их соблюдением. Лимиты индивидуального кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами в рамках заключения кредитных сделок, с учетом ограничений кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков.

Лимиты совокупного кредитного риска устанавливаются по значимым видам рисков и портфелям кредитных финансовых инструментов (в том числе - с учетом концентраций), по подразделениям, принимающим кредитный риск, а так же по банку в целом.

Банк применяет следующие инструменты управления кредитным риском в целях его минимизации:

- анализ кредитоспособности заемщиков в соответствии с внутренними методиками Банка;
- получение обеспечения;
- ценообразование и определение срока кредита с учетом риска;
- юридическое оформление кредитных сделок, обеспечивающее максимальную защиту интересов кредитора;
- своевременное принятие управленческих решений в случае ухудшения качества кредита, включая меры работы с проблемной задолженностью - досудебного воздействия и разрешения споров в суде.

Банк производит мониторинг качества кредита, финансового состояния заемщика, обеспечения в течение всего срока сделки с целью оперативного реагирования на изменение уровня риска и своевременного воздействия на него, а так же оценки его влияния на капитал. Банк проводит предварительный, текущий, последующий контроль за кредитными операциями.

В целях оценки кредитного риска Банк применяет методы, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П.

Для оценки капитала, необходимого для покрытия части кредитного риска связанного с факторами, не учитываемыми вышеуказанными нормативными документами, Банк использует внутреннюю методологию оценки, результатом применения которой является расчет риск – надбавок.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам определяется Банком на основании

Инструкции ЦБ РФ №180-И, как сумма величины текущего и потенциального риска. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Чистая ссудная задолженность юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности и категорий качества:

01.07.2018г.

тыс. рублей

Вид деятельности заёмщика	Категория качества заёмщика				
	I	II	III	IV	V
Металлургическое производство	3 164 550	173 088	0	0	619 000
Обрабатывающие производства	0	112 000	329 837	0	200 000
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	18 284	147 000	0
Производство машин и оборудования	0	0	110 000	3 298 530	0
Производство транспортных средств и оборудования	1 898 730	10 909	1 965 000	110 000	0
Прочие виды деятельности	0	0	2 422 145	1 940 748	0
Торговля	4 994 374	2 488 326	3 691 000	0	0
Транспорт и связь	0	0	13 436	0	0
Итого	10 057 654	2 784 324	8 549 702	5 496 278	819 000

01.01.2018г.

тыс. рублей

Вид деятельности заёмщика	Категория качества заёмщика				
	I	II	III	IV	V
Металлургическое производство	0	0	213 867	0	619 000
Обрабатывающие производства	0	0	0	675 869	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	185 000	0	0
Производство машин и оборудования	0	0	146 000	1 424 723	0
Производство транспортных средств и оборудования	1 728 006	15 575	1 965 000	104 000	35 361
Транспорт и связь	0	0	25 800	0	0
Торговля	0	8 208 012	2 485 000	0	0
Прочие виды деятельности	0	0	3 277 560	0	0
Итого	1 728 006	8 223 587	8 298 227	2 204 592	654 361

Реструктурированная ссудная задолженность юридических лиц:

01.07.2018г.

тыс. рублей

Категория качества ссуды	Регион	Оставшийся срок погашения до 90 дней	Оставшийся срок погашения свыше 90 дней
II	Москва	2 338 326	0
	Санкт-Петербург	173 088	0
III	Липецкая область	329 837	0
	Москва	4 191 000	1 500 000
	Ярославская область	110 000	0
IV	Москва	147 000	1 233 052
	Тверская область	3 298 530	0
	Нижегородская область	110 000	0
V	Санкт-Петербург	619 000	0
Итого		11 316 781	2 733 052

По банковской методике оценки ссудной задолженности пролонгация кредита, которая была предусмотрена первоначальным условием кредитного договора с клиентом, рассматривается как реструктуризация. Такая оценка не является свидетельством ухудшения качества кредита, а рассматривается как необходимость признавать, в соответствии с рекомендациями Банка России, формальное соответствие факта пролонгации кредита требованиям пункта 3.7.2.2 Положения Банка России от 28.06.2017г. 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации во всех формах выявляется для: размещенных и привлеченных средств банка, для видов доходов и расходов, отдельных продуктов, направлений деятельности и финансовых инструментов, при этом учитываются: групповые (временной (срочный), географический (страна, регион), отраслевой) и индивидуальный

факторы концентрации. Риск концентрации идентифицируется:

- в соответствии с Методикой выявления значимых рисков и указанной в ней периодичностью
- в текущем режиме - при проведении всех сделок и операций банка они изучаются сотрудниками на наличие ранее не выявленных факторов и форм концентрации.

В целях оценки риска концентрации Банк применяет методы, установленные Инструкцией Банка России № 180-И, в части нормативов концентрации. Кроме того, оценка риска концентрации основана на внутрибанковской методологии:

- Системе относительных коэффициентов, характеризующих концентрации: индивидуальных, а так же суммарных объемов групповых концентраций к общему объему активов, пассивов. Доходов, расходов и иных показателей,

- Статистических показателях диверсификации (включая индекс Герфиндаля-Гиршмана).

Для оценки капитала, необходимого для покрытия части риска концентрации, связанного с факторами, не учитываемыми вышеуказанными нормативными документами, Банк использует внутреннюю методологию оценки, результатом применения которой является расчет риск - надбавок. Факторы риска концентрации могут учитываться в виде надбавок к другим видам риска, либо как самостоятельная надбавка на общий риск концентрации.

Банк проводит стресс-тестирование риска концентрации методом анализа чувствительности. Банк осуществляет стресс-тестирование кредитного риска концентрации; в сценарии анализа риска ликвидности так же учитывается риск концентрации. При выявлении концентраций в области доходов или расходов Банк оценивает чувствительность капитала и финансового результата к утрате источника дохода, связанного с его концентрацией или роста расходов, явившегося следствием какой либо формы концентраций.

Риск концентрации ограничивается путем установления системы лимитов и контроля за их соблюдением.

Система лимитирования риска концентрации Банка определяется: склонностью к риску, плановыми (целевыми) уровнями риска концентрации, целевой структурой рисков Банка.

Лимиты устанавливаются, используются и контролируются с учетом взаимосвязей различных видов риска, структурой активов и пассивов, ликвидности, открытой валютной позиции и их изменений.

Для минимизации риска концентрации Банк применяет следующие инструменты управления концентрациями:

• Применение дополнительных защитных мер на основе результатов углубленного анализа продуктов, клиентов, отраслей, регионов с которым связан риск концентрации:

- специального ценообразования и определения сроков банковских продуктов с учетом риска концентраций,
- юридического оформления сделок, обеспечивающего максимальную защиту Банка при досрочном истребовании крупных пассивов, невозврата или несвоевременного погашения крупных активов.

• Диверсификация активов, пассивов, клиентов и др. объектов концентраций.

Процессы управления риском концентрации, распределения функций по управлению риском между руководящими органами Банка, его структурными подразделениями и отдельными сотрудниками, определены системой документации Банка.

Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Основная доля средств, размещенных Банком за пределами РФ, приходится на Японию и страны Западной Европы, относимые Международным Валютным Фондом к числу экономически развитых стран. Для минимизации странового риска Банк будет и в дальнейшем поддерживать данную структуру размещения средств за пределами РФ. В таблице приведены данные по «Группе развитых стран» это страны, относимые Международным Валютным Фондом к числу экономически развитых стран.

01.07.2018г.

тыс. рублей

Наименование статьи	Россия	Страны "Группы развитых стран"	Япония	Другие страны	Данные на отчетную дату
АКТИВЫ					
Денежные средства	23 868	0	0	0	23 868
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 267 453	0	0	0	3 267 453
Средства в кредитных организациях	49 520	222 196	597 961	685	870 362
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 447	0	130 888	0	160 335
Чистая ссудная задолженность	66 235 157	422 145	2 412 171	0	69 069 474
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	74 169	0	0	0	74 169
Требования по текущему налогу на прибыль	75 286	0	0	0	75 286
Отложенный налоговый актив	23 518	0	0	0	23 518

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32 288	0	0	0	32 288
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	220 268	613	1 733	0	222 613
Всего активов	70 030 974	644 953	3 142 753	685	73 819 366
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	4 719	6 800	23 580 892	0	23 592 411.20
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 037 457	72 069	367 048	29 103	33 505 678
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 504	0	37 297	0	149 801
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	93 079	354	90 415	0	183 848
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	86 692	252 531	0	0	339 223
Всего обязательств	33 334 452	331 754	24 075 653	29 103	57 770 962
Чистая позиция	36 696 522	313 200	-20 932 900	-28 418	16 048 404

01.01.2018г.

тыс. рублей

Наименование статьи	Россия	Страны "Группы развитых стран"	Япония	Другие страны	Данные на отчетную дату
АКТИВЫ					
Денежные средства	16 318	0	0	0	16 318
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 101 948	0	0	0	2 101 948
Средства в кредитных организациях	82 799	199 611	746 630	594	1 029 634
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	267 356	0	1	0	267 357
Чистая ссудная задолженность	46 272 873	0	1 933 973	0	48 206 846
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	150 520	0	0	0	150 520
Требования по текущему налогу на прибыль	39 777	0	0	0	39 777
Отложенный налоговый актив	15 828	0	0	0	15 828
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	39 439	0	0	0	39 439
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	158 835	11	644		159 490
Всего активов	49 145 693	199 622	2 681 248	594	52 027 157
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	3 990	10 200	16 382 855	0	16 397 045
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 681 879	196 773	424 590	220	19 303 462
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	256 988	0	256 988
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	75 937	584	44 660	0	121 181
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	48 720	0	0	0	48 720
Всего обязательств	18 810 526	207 557	17 109 093	220	36 127 396
Чистая позиция	30 335 167	-7 935	-14 427 845	374	15 899 761

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В целях оценки рыночного риска Банк применяет методы, установленные нормативными документами Банка России - Инструкцией № 180-И, Положением № 511-П, Инструкцией №178-И, и внутренним документом Банка - «Положением по оценке, управлению и контролю за рыночными рисками и риском ликвидности в АО «Мидзухо Банк (Москва)».

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Фондовый риск оказывает незначительное влияние на результаты работы Банка, поскольку Банк не проводит активных операций на фондовом рынке.

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

При совершении операций, влияющих на уровень валютного риска Банк проявляет высокую степень осторожности и консерватизма, отражающуюся в низкой склонности к валютному риску, поддерживая валютную позицию на низком уровне в пределах, устанавливаемых ограничениями в рамках лимитов.

В целях управления валютным риском Банк осуществляет выявление, оценку, ограничение, минимизацию, а также мониторинг и контроль.

Валютный риск в банковских продуктах и сделках идентифицируется в соответствии с Методикой выявления значимых рисков.

В целях оценки валютного риска Банк применяет: методы, установленные Инструкцией Банка России № 180-И, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 178-И.

Для оценки капитала, необходимого для покрытия части валютного риска, связанного с факторами, не учитываемыми вышеуказанными нормативными документами, Банк использует внутреннюю методологию оценки, результатом применения которой является расчет стресс надбавки на валютный риск.

Банк проводит стресс-тестирование валютного риска методом анализа чувствительности. Сценарии стресс-тестов предусматривают анализ чувствительности капитала, финансового результата, к факторам изменения валютного риска - размера валютной позиции и курсов валют.

Валютный риск ограничивается путем установления лимита открытой валютной позиции. Система лимитирования валютного риска Банка определяется: склонностью к риску, плановыми (целевыми) уровнями валютного риска, целевой структурой рисков Банка. Лимиты валютного риска устанавливаются, используются и контролируются с учетом взаимосвязи валютного риска с другими видами риска и структурой активов и пассивов, ликвидности и их изменений.

Для минимизации валютного риска применяется хеджирование (заключение спотовых, форвардных сделок).

Банк производит мониторинг валютной позиции с целью оперативного реагирования на изменение уровня риска и своевременного воздействия на него, а так же оценки его влияния на капитал.

Информация об операциях Банка с различными валютами приведена в следующей таблице:

							тыс. рублей
Наименование статьи	Рубли РФ	Китайские Юани	Доллары США	Евро	Японская йена	Фунты стерлингов	Данные на отчетную дату
АКТИВЫ							
Денежные средства	8 300	0	7 793	3 433	4 342	0	23 868
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 267 453	0	0	0	0	0	3 267 453
Средства в кредитных организациях	36 365	685	70 246	158 726	597 960	6 380	870 362
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160 335	0	0	0	0	0	160 335
Чистая ссудная задолженность	50 597 564	0	7 942 296	8 289 808	2 239 804	0	69 069 474
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	74 169	0	0	0	0	0	74 169
Требования по текущему налогу на прибыль	75 286	0	0	0	0	0	75 286
Отложенный налоговый актив	23 518	0	0	0	0	0	23 518
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32 288	0	0	0	0	0	32 288
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	130 290	0	8 501	83 822	0	0	222 613
Всего активов	54 405 568	685	8 028 836	8 535 789	2 842 106	6 380	73 819 366
ПАССИВЫ							

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	8 045 200	0	6 263 904	7 162 962	2 120 345	0	23 592 411
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 671 060	0	1 687 881	1 357 347	789 384	6	33 505 678
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 801	0	0	0	0	0	149 801
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	154 857	0	10 151	10 390	226	8 224	183 848
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	339 223	0	0	0	0	0	339 223
Всего обязательств	38 360 141	0	7 961 936	8 530 699	2 909 955	8 230	57 770 961
Чистая позиция	16 045 427	685	66 900	5 090	-67 849	-1 850	16 048 405

01.01.2018г.

тыс. рублей

Наименование статьи	Рубли РФ	Китайские Юани	Доллары США	Евро	Японская йена	Фунты стерлингов	Данные на отчетную дату
АКТИВЫ							
Денежные средства	2 500	0	5 756	3 513	4 549	0	16 318
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 101 948	0	0	0	0	0	2 101 948
Средства в кредитных организациях	70 402	594	42 426	168 841	746 630	741	1 029 634
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	267 357	0	0	0	0	0	267 357
Чистая ссудная задолженность	35 741 194	0	3 873 687	7 569 761	1 022 204	0	48 206 846
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	150 520	0	0	0	0	0	150 520
Требования по текущему налогу на прибыль	39 777	0	0	0	0	0	39 777
Отложенный налоговый актив	15 828	0	0	0	0	0	15 828
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	39 439	0	0	0	0	0	39 439
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	75 353	0	4 680	79 448	0	9	159 490
Всего активов	38 504 318	594	3 926 549	7 821 563	1 773 383	750	52 027 157
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	6 025 800	0	2 166 568	7 213 533	991 144	0	16 397 045
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 120 314	0	1 764 816	635 127	783 108	97	19 303 462
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	256 988	0	0	0	0	0	256 988
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	112 984	0	6 074	1 965	158	0	121 181

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48 720	0	0	0	0	0	48 720
Всего обязательств	22 564 806	0	3 937 458	7 850 625	1 774 410	97	36 127 396
Чистая позиция	15 939 512	594	-10 909	-29 062	-1 027	653	15 899 761

Процентный риск

Процентный риск банковской книги - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

При совершении операций, влияющих на уровень процентного риска, Банк проявляет высокую степень осторожности и консерватизма, отражающуюся в низкой склонности к процентному риску, поддерживая срочно-стоимостную структуру активов и пассивов Банка в пределах, устанавливаемых в рамках лимитов.

В целях оценки процентного риска Банк применяет гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (в соответствии с «Положением по оценке, управлению и контролю за рыночными рисками и риском ликвидности в АО «Мидзухо Банк (Москва)» и Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У).

Для оценки капитала, необходимого для покрытия части процентного риска, связанного с факторами, не учитываемым вышеуказанным нормативным документом, Банк использует внутреннюю методологию оценки, результатом применения которой является расчет риск – надбавки на процентный риск.

Процентный риск ограничивается путем установления, использования лимитов и внутренних целевых уровней процентного риска и ежедневного контроля за их соблюдением.

Система лимитирования процентного риска Банка определяется: склонностью к риску, плановыми (целевыми) уровнями процентного риска, целевой структурой рисков Банка.

Лимиты процентного риска устанавливаются, используются и контролируются с учетом взаимосвязи процентного риска с другими видами риска, структурой активов и пассивов, ликвидности и их изменений.

Процентный риск минимизируется путем коррекции структуры активов и пассивов банка, подверженных процентному риску, с учетом прогнозов процентных ставок, установлением экономически обоснованных (в т.ч.- параметрами фондирования активных операций, определенных внутренними документами) процентных ставок по сделкам и операциям Банка и хеджированием (заключением спотовых, форвардных сделок).

Банк производит мониторинг лимитов процентного риска с целью оперативного реагирования на изменение уровня риска и своевременного воздействия на него, а так же оценки его влияния на капитал. Банк проводит предварительный, текущий, последующий контроль за операциями, которым присущ процентный риск.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Основными источниками (факторами) риска ликвидности являются:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний (входящих и исходящих денежных потоков),
- непредвиденные требования ликвидности, т.е. непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено,
- вероятные потери при реализации активов, либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов,
- потенциальные изменения стоимости фондирования, влияющие на размер будущих доходов Банка.

Банк консервативно подходит к управлению риском ликвидности, минимизируя его воздействие путем преимущественного фондирования всех срочных размещенных средств за счет капитала, либо за счет пассивов, привлеченных на тот же период. В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью главным критерием принятия решения является поддержание ликвидности.

В целях оценки риска ликвидности Банк применяет методы установленные Инструкцией Банка России № 180-И и внутрибанковские подходы.

Для оценки капитала, необходимого для покрытия части риска ликвидности, связанного с факторами, не учитываемыми вышеуказанными нормативными документами, Банк использует внутреннюю методологию оценки, результатом применения которой является расчет риск – надбавок.

Банк анализирует возможности выполнения нормативов ликвидности, свою платежную позицию (день), текущую (до месяца) и долгосрочную (свыше года) ликвидность, а так же показатели Funding Gap – разрыв ликвидности, характеризующий состояние ликвидности Банка в каждой валюте в различных сроках (на конец рабочего дня, следующего за отчетным, на конец дня последнего дня недели, следующей за отчетной, на конец четвертой недели после отчетной даты) и рассчитываемый на основе внутренней методики. Банк применяет единый подход к оценке влияния операций в рублях и в иностранной валюте на состояние ликвидности.

Риск ликвидности ограничивается путем установления и ежедневного контроля за соблюдением системы лимитов, связанных со сроками операций.

Риск ликвидности минимизируется следующими действиями по коррекции активов и пассивов Банка по срочности, включая: привлечение краткосрочных кредитов/депозитов; привлечение долгосрочных кредитов/депозитов; ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок; запрет на пролонгацию

предоставленных кредитов; сокращение либо приостановление проведения расходов. Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно в виде управления текущей и долгосрочной ликвидностью банка, антикризисного управления ликвидностью Банка.

С целью оперативного реагирования на изменение уровня риска ликвидности и своевременного воздействия на него Банк производит мониторинг лимитов ликвидности, платежной, долгосрочной позиций и факторов, влияющих на риск: текущего состояния и прогнозов рыночной ситуации, притоков и оттоков средств клиентов.

Результаты анализа финансовых активов и обязательств Банка, в разрезе сроков погашения, представлены в следующей таблице:

							тыс. рублей
Наименование статьи	дв и на 1день	от 2 до30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства	23 868	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 267 453	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	870 362	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	31 701	104 866	23 768	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	39 563 424	5 777 530	2 825 316	2 511 742	3 726 534	14 664 928
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	74 169	0	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	83 566	58 360	32 626	23 302	21 731	0	0
Всего активов	4 245 249	39 653 485	5 989 191	2 872 386	2 533 473	3 726 534	14 664 928
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	4 720	2 560 504	2 552 567	3 061 596	958 400	2 816 550	11 638 074
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 713 437	24 427 809	1 657 791	1 700 000	461	3 436	2 744
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	30 267	100 469	19 065	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	26 797	94 022	28 768	769	23 951	1 166	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	300 458	0	0	760	38 006	0	0
Всего обязательств	6 045 412	27 112 602	4 339 595	4 782 190	1 020 818	2 821 153	11 640 818
Чистая позиция	-1 800 163	12 540 883	1 649 596	-1 909 804	1 512 655	905 381	3 024 110

01.01.2018г.

							тыс. рублей
Наименование статьи	дв и на 1день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства	16 318	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	523 321	0	0	0	0	1 578 627	0
Средства в кредитных организациях	1 029 634	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	69 032	117 047	65 050	16 228	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	26 517 710	3 662 723	2 134 560	0	623 040	15 268 813
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 296	0	3 369	0	142 855	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	75 909	33 323	32 483	17 775	0	0	1
Всего активов	1 649 478	26 620 065	3 815 622	2 217 385	159 083	2 201 667	15 268 814
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0

Средства кредитных организаций	3 990	2 284 224	135 359	34 560	0	623 040	13 315 872
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 372 875	13 649 459	1 237 821	43 307	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	68 223	113 971	60 453	14 341	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	70 895	21 396	677	0	0	8 204
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	42 661	0	0	3 171	0	2 888	0
Всего обязательств	4 419 526	16 072 801	1 508 547	142 168	14 341	625 928	13 324 076
Чистая позиция	-2 770 048	10 547 264	2 307 075	2 075 217	144 742	1 575 739	1 944 738

Операционный риск и нефинансовые риски

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Поскольку события операционного, репутационного, правового, регуляторного риска нередко имеют одни и те же источники, сходные формы проявления и последствия, в том числе - влияние на прочие виды рисков (ликвидности, кредитного, валютного и др.), процедуры управления ими тесно взаимосвязаны. Ниже перечисленные элементы процедур управления относятся, помимо операционного, так же и к указанным нефинансовым рискам. Данный подход, с учетом масштабов и специфики деятельности Банка, позволяет оптимизировать процедуры управления рисками, охватив максимальное количество факторов риска, с учетом их действия. Под нефинансовыми рисками понимаются следующие риски:

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе - при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Регуляторный (комплаенс) риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Банк подходит к управлению операционным и нефинансовыми рисками максимально консервативно, стараясь не допустить убытков, нарушения законодательства и требований внутрибанковской документации, а так же поддерживать на высоком уровне свою деловую репутацию.

Операционные (и прочие нефинансовые) риски в банковских продуктах и сделках идентифицируются в соответствии с Методикой выявления значимых рисков с указанной в ней периодичностью: в текущем режиме, непрерывно.

В целях оценки операционного риска Банк применяет методы оценки операционного риска, предусмотренные Положением Банка России N 346-П. Отдельная количественная оценка нефинансовых рисков не предусмотрена. Факторы влияния нефинансовых рисков могут учитываться при оценке финансовых рисков (в соответствии с внутрибанковскими методиками оценки отдельных видов рисков). Для оценки капитала, необходимого для покрытия части операционного риска, связанного с факторами, не учитываемыми вышеуказанным нормативным документом, Банк использует внутреннюю методологию оценки, результатом применения которой является расчет риск – надбавки на операционный риск (включая факторы прочих нефинансовых рисков).

8. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

Банк рассматривает в качестве связанных сторон материнскую компанию Мидзухо Банк, Лимитед (Япония), ее дочерние компании, управленческий персонал Банка, а также инсайдеров Банка. В 1 полугодии 2018 года Банком не заключались сделки со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность. Никаких существенных изменений в структуре со связанными сторонами за отчетный период не происходило, задолженность связанных с Банком сторон не списывалась.

Основным управленческим персоналом Банка являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка.

На общем собрании акционеров 21 июня 2018 года, протокол №01/18, Совет директоров Банка переизбран в следующем составе:

1. Нагаминэ Хироши - Председатель Совета
2. Ямамото Цутумо
3. Ивасэ Масамити
4. Онси Кендзиро
5. Тода Синсукэ

Состав Правления Банка по состоянию на 01 июля 2018 г.:

1. Ивасэ Масамити – Председатель Правления, Президент Банка
2. Малышев Александр Ильич
3. Мацуо Кэн
4. Патрикеева Наталья Викторовна

Совет Директоров Банка (Протокол № 01/18 от 29 марта 2018) решил вывести из состава Правления Банка двух членов на основании их личных заявлений и утвердить состав Правления АО «Мидзухо Банк (Москва)» из четырех человек с 19 апреля 2018г.

9. Информация о системе оплаты труда

По сравнению с началом отчетного года существенных изменений в системе оплаты труда не произошло, в промежуточной отчетности информация не раскрывается.

Вице-президент

Главный бухгалтер

10 августа 2018г.



(Handwritten signature of Alexander Ilyich Malyshev)

Малышев Александр Ильич

Рожкова Зинаида Александровна