

**Раскрытие информации
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом**

**ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
за 1 полугодие 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Основа подготовки раскрытия	3
1. РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
Соблюдение регуляторных требований к достаточности капитала	4
Таблица 1.1	5
2. РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	9
2.1 Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации	9
Таблица 2.1	11
3. РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	12
Таблица 3.3	12
Таблица 3.4	14
4. РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	15
4.1 Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации	15
Таблица 4.1	16
Таблица 4.1.2	17
4.2 Глава 3. Методы снижения кредитного риска	19
Таблица 4.3	19
4.3 Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	20
Таблица 4.4	20
Таблица 4.5	23
4.4 Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	27
5. РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	28
5.1 Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации	28
Таблица 5.1	29
Таблица 5.2	31
Таблица 5.3	32
Таблица 5.5	33
Таблица 5.6	33
Таблица 5.8	34
6. РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	35
7. РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	36
7.1 Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации	36
Таблица 7.1	36
7.2 Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей	37
7.3 Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VAR) с показателями прибыль (убыток)	37
8. РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	37
Таблица 8.1	37
9. РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	38
Таблица 9.1	38
10. РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	39
10.1 Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	39
10.2 Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	39
10.3 Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	39
11. РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	40
12. РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	41
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	42

ВВЕДЕНИЕ

Основа подготовки раскрытия

Настоящее раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о процедурах управления рисками и капиталом) ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – Банк) за 1 полугодие 2020 года составлено в соответствии с требованиями Указания Банка России (далее – ЦБ РФ) от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание ЦБ РФ № 4482-У).

Настоящий отчет следует рассматривать в совокупности с:

- (1) промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2 квартал 2020 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»; и
- (2) информацией о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У.

Указанные раскрытия размещены на сайте Банка в сети Интернет ing.ru, и в том числе содержат сведения, не подлежащие включению в настоящее полугодичное раскрытие. Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена Банком на основе российских правил бухгалтерского учёта (далее – РПБУ).

Банк является дочерней организацией по отношению к международной банковской Группе ИНГ и не имеет дочерних и зависимых обществ. Все суммы, представленные в настоящем отчёте, являются неконсолированными данными Банка о принятых рисках и регуляторных требованиях к капиталу на их покрытие.

Цифровая информация представлена в российских рублях и округлена до целых тысяч (далее – тыс. руб.).

1. Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых Банком, включая краткое описание подходов к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, подлежит раскрытию на ежегодной основе и содержится в информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У.

Соблюдение регуляторных требований к достаточности капитала

В течение 1 полугодия 2020 года Банк полностью соблюдал все требования, установленные регулятором в отношении капитала.

На 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года структура регуляторного капитала ("РК") и нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно правилам ЦБ РФ, составляли:

Показатель	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Базовый капитал (равен основному капиталу)	30 556 243	31 296 691
Дополнительный капитал	10 505 958	13 743 620
Итого собственные средства (капитал)	41 062 201	45 040 311
Активы, взвешенные по уровню риска (в целях расчета нормативов достаточности базового капитала и основного капитала)	112 484 968	116 652 504
Активы, взвешенные по уровню риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	112 499 125	116 666 661
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	27.17%	26.83%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	27.17%	26.83%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	36.50%	38.61%

На 1 июля 2020 года основной капитал составлял 74% от собственных средств (капитала) Банка (1 января 2020 года: 69%).

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрывается также по форме разделов 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее соответственно – форма 0409808, отчёт об уровне достаточности капитала), установленной Указанием ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание ЦБ РФ № 4927-У), раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по РПБУ (Приложение 1).

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 июля 2020 года

Номер	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000 010	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000 010	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000 010
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	10 506 852
2	Резервный фонд	27	500 001	Резервный фонд	3	500 001
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	35	22 585 998	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2	20 180 076
4	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	156 858 343	X	X	X
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	10 506 852
4.2.1		X	10 492 695	из них: субординированные кредиты	X	10 492 695
5	Нераспределенная прибыль за отчетный период	35	-5 999	Нераспределенная прибыль за отчетный период		-744 922
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 135 214	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	123 844	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	123 844	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	123 844

Номер	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	317 384	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	317 385	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
8	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	128 645	X	X	X
8.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
8.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
9	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
9.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	128 140 228	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1
отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)
на 1 января 2020 года

Номер	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000 010	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000 010	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000 010
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	13 744 587
2	Резервный фонд	27	500 001	Резервный фонд	3	500 001
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	35	20 924 998	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2	20 924 998
4	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	134 021 543	X	X	X
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	13 744 587
4.2.1		X	9 285 855	из них: субординированные кредиты	X	9 285 855
5	Нераспределенная прибыль за отчетный период	35	6 324 317	Нераспределенная прибыль за отчетный период		3 731 932
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	557 787	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	128 318	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	128 318	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	128 318

Номер	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	168 921	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	168 922	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
8	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	82 408	X	X	X
8.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
8.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
9	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
9.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	106 721 756	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

2. Раздел II. Информация о системе управления рисками

2.1 Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Информация о системе управления рисками и определении требований к капиталу подлежит раскрытию на ежегодной основе и содержится в информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У.

Основные показатели деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрывается по форме раздела 1 “Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)” отчетности по форме 0409813 “Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)”, установленной Указанием ЦБ РФ №4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813), раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (Приложение 1).

В 1 полугодии 2020 года нормативы достаточности базового капитала Н1.1 (строка 5 раздела 1 формы 0409813) и основного капитала Н1.2 (строка 6 раздела 1 формы 0409813) увеличились на 0.4%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (строка 7 раздела 1 формы 0409813) снизился на 2.1%. Таблица, представленная ниже, и комментарии к ней содержат информацию об основных факторах, повлиявших на значения нормативов достаточности капитала Банка в 1 полугодии 2020 года.

Номер Комментария		Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	Нормативы достаточности базового капитала Н1.1 и основного капитала Н1.2
X	Нормативы достаточности капитала на 01.01.2020	38.6%	26.8%
(1)	Влияние признания прибыли 2019 года в базовом и основном капиталах по итогам подтверждения внешними аудиторами	-	+4.0%
X	Начисление дивидендов за 2019 год	-4.0%	-4.0%
(2)	Влияние изменений в сумме рыночного риска	+3.4%	+2.5%
(3)	Влияние изменений в сумме кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента)	-0.9%	-0.7%
(4)	Влияние изменений в сумме кредитного риска контрагента и риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-1.5%	-1.1%
X	Влияние изменения в сумме рублевого эквивалента субординированного кредита (номинарованного в долларах США)	+1.0%	-
X	Нетто влияние прочих факторов	-0.1%	-0.3%
X	Нормативы достаточности капитала на 01.07.2020	36.5%	27.2%

(1) Признание в базовом и основном капиталах прибыли за 2019 год в размере 4 663 316 тыс. руб.¹ по итогам ее подтверждения внешними аудиторами.

¹ Указанная сумма не включает влияние корректировок в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), так как данные корректировки не учитываются при оценке достаточности регуляторного капитала.

- (2) Снижение рыночного риска на 11 840 663 тыс. руб. (см. таблицу 2.1) в основном вызвано продажей части торгового портфеля ценных бумаг в 1 квартале 2020 года, нацеленной на снижение рискового профиля Банка на фоне кризисных явлений, обусловленных пандемией COVID-19 и снижением цен на энергоресурсы.
- (3) Прирост в сумме кредитного риска в основном вызван увеличением кредитных требований Банка к кредитным организациям вследствие прироста объемов краткосрочных депозитов и средств на счетах, размещенных в Банке корпоративными клиентами. В 1 полугодии 2020 года сумма прироста кредитных требований к кредитным организациям составила 24 759 243 тыс. руб. (соответствует приросту кредитных требований, взвешенных по уровню риска, на 6 443 732 тыс. руб.). Помимо прочего, указанный прирост был частично компенсирован снижением (на 4 194 644 тыс. руб.) корпоративного кредитного портфеля, соответствующим уменьшению кредитных требований, взвешенных по уровню риска, на 3 525 468 тыс. руб.
- (4) Увеличение кредитного риска контрагента и риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента в основном вызваны ростом справедливой стоимости производных финансовых инструментов. Данный рост обусловлен изменением рыночных цен на фоне кризисных явлений, вызванных пандемией COVID-19 и снижением цен на энергоресурсы.

В течение 1 полугодия 2020 года произошло существенное сокращение норматива текущей ликвидности НЗ до 185% по сравнению с 596% на начало года. Сокращение вызвано ростом привлеченных депозитов негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней, а также кредитных организаций на срок от 2 до 7 дней. Также произошло сокращение норматива мгновенной ликвидности Н2 до 135% по сравнению с 215% на начало года, которое было вызвано увеличением обязательств Банка по депозитам негосударственных коммерческих организаций и кредитных организаций-резидентов со сроком исполнения в течение одного операционного дня.

Обязательные нормативы Банка, ограничивающие отдельные виды рисков, указанные в строках 21 – 37 раздела 1 формы 0409813, рассчитываются в соответствии с определенными в нормативных актах ЦБ РФ методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности в соответствии с:

- Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 199-И);
- Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 511-П);
- Указанием Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

Обязательные нормативы рассчитываются в соответствии с принципом преобладания экономической сущности над формой и другими международными признанными принципами, позволяющими качественно оценить операции и отразить их в отчётности.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату 01.07.2020	Данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2020	Данные на начало года 01.01.2020	Данные на отчетную дату 01.07.2020
1	2	3		4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	74 351 442	97 490 910	71 238 793	5 948 115
2	при применении стандартизированного подхода	74 351 442	97 490 910	71 238 793	5 948 115
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	5 691 477	10 871 380	4 497 167	455 318
7	при применении стандартизированного подхода	5 691 477	10 871 380	4 497 167	455 318
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов				
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	6 368 043	11 803 969	2 023 434	509 443
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	11 905 800	15 037 300	23 746 463	952 464
21	при применении стандартизированного подхода	11 905 800	15 037 300	23 746 463	952 464
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0	0
24	Операционный риск	13 388 900	13 388 900	14 738 500	1 071 112
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	793 463	0	422 304	63 477
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	112 499 125	148 592 459	116 666 661	8 999 930

3. Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Данные таблиц 3.1 «Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков» и 3.2 «Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала» подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.3
Сведения об обремененных и необремененных активах за 2 квартал 2020 года
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	13 221 788	2 950 167	235 933 317	31 938 132
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	9 518 954	0	32 782 906	31 938 132
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	268 264	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	268 264	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	9 518 954	0	32 514 642	31 938 132
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 518 954	0	32 510 194	31 938 132
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 448	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	731 700	0	23 552 095	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	20 967	0	125 566 228	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	23 183 155	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	1 210 141	0
9	Прочие активы	2 950 167	2 950 167	522 014	0

Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2020 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	11 526 814	2 061 898	301 316 754	34 166 075
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	7 264 119	0	36 392 655	34 166 075
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	479 273	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	479 273	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	7 264 119	0	35 913 383	34 166 075
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 264 119	0	35 653 074	34 166 075
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	260 309	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 138 755	0	13 544 204	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	62 041	0	192 769 574	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	24 850 119	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	100	0
8	Основные средства	0	0	1 287 600	0
9	Прочие активы	2 061 898	2 061 898	479 131	0

В графах 3 и 5 таблицы 3.3 представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка, рассчитанная как среднее арифметическое балансовой стоимости активов на конец каждого месяца отчетного квартала. В состав обремененных активов включены активы, для которых существуют какие-либо ограничения их использования, в том числе предоставленные в качестве залога или обеспечения; неснижаемые остатки на корреспондентских счетах; гарантийные депозиты и другие депонированные средства, недоступные для распоряжения.

Значительную долю необремененных долговых ценных бумаг, отраженных в таблице 3.3 за 2-й и 1-й кварталы 2020 года, составляют долговые обязательства Российской Федерации - облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации, в том числе пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России (строка 3.2.1).

Обязательные резервы, депонируемые в Банке России, отражены в составе прочих обремененных активов (строка 9, графы 3 и 4).

Основные виды операций Банка, осуществляемые с обременением активов:

- заключение сделок прямого РЕПО с использованием в качестве обеспечения долговых ценных бумаг, находящихся в собственности Банка;
- привлечение средств от Банка России по формам и условиям рефинансирования Банком России кредитных организаций под обеспечение;
- сделки с ПФИ, контрагентами по которым выступают нерезиденты;

- биржевые операции.

Модель финансирования (привлечения средств) Банка основана на привлечении свободных денежных средств клиентов и не предусматривает широкое использование операций с обременением активов.

На 1 июля 2020 года Банк имеет линию по привлечению финансирования, предоставленную Банком России (договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам) на сумму 40 000 000 тыс. руб. Банк может получить финансирование при условии предоставления в залог соответствующих ценных бумаг или активов в качестве обеспечения.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	14 223 587	3 480 507
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	58 991 221	43 879 316
2.1	банкам - нерезидентам	58 991 221	43 569 805
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	309 511
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	576 041	898 793
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	576 041	898 793
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 659 697	17 764 263
4.1	банков - нерезидентов	12 538 815	13 117 404
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 880 099	4 511 115
4.3	физических лиц - нерезидентов	240 783	135 744

Данные в таблицах 3.3 и 3.4 рассчитаны в соответствии с данными формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – форма 0409806), установленной Указанием ЦБ РФ № 4927-У, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по РПБУ, за исключением корректировок в соответствии с МСФО, так как данные корректировки не учитываются при оценке достаточности регуляторного капитала.

Дополнительно к операциям с контрагентами-нерезидентами, отражёнными в таблице 3.4, на отчётную дату, у Банка были заключены сделки обратного РЕПО на сумму 22 300 808 тыс. руб., отражённые в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в форме 0409806. На 1 января 2020 года сделки обратного РЕПО с контрагентами-нерезидентами составляли 18 063 118 тыс. руб.

Значительную долю операций с банками-нерезидентами составляют операции с основным акционером Банка - ИНГ Банк Н.В., созданным и осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Нидерландов и являющимся частью международной банковской Группы ИНГ - международной финансовой корпорации со штаб-квартирой в Амстердаме, которая осуществляет свою деятельность в более чем 40 странах.

Существенную долю средств банков-нерезидентов составляет привлеченный субординированный кредит, информация о котором также раскрыта в разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 (Приложение 1).

Таблица 3.5 «Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов» подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.6 «Информация о показателях системной значимости кредитной организации» неприменима, так как Банк не является системно значимой кредитной организацией.

Таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка» не подлежит раскрытию, так как на отчетную дату у Банка отсутствуют требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

4. Раздел IV. Кредитный риск

4.1 Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск возникает главным образом в результате выдачи кредитов клиентам и инвестирования в долговые инструменты, а также может возникать в результате выпуска условных обязательств, гарантий и документарных инструментов, проявляться в виде кредитного риска контрагента по операциям с производными финансовыми инструментами (ПФИ) и риска расчётов. Управление кредитным риском контрагента происходит как специальным подвидом кредитного риска.

Информация об основных политиках и процедурах Банка по управлению кредитным риском, включая информацию о бизнес-модели, профиле принятого риска, об организации подразделений Банка, осуществляющих функции управления кредитным риском, отчетности по кредитному риску и выполняемых ими функциях, подлежит раскрытию на ежегодной основе и содержится в информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У.

В таблицах и по тексту раздела 4 информация о балансовой стоимости требований (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, представлена в отношении балансовой стоимости требований и стоимости условных обязательств кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) (далее при совместном упоминании – балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)), если не указано иное.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации,
подверженных кредитному риску на 1 июля 2020 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	-	неприменимо	87 622 989	413 049	87 209 940
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	-	неприменимо	20 749 338	0	20 749 338
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	-	неприменимо	147 186 367	1 605 626	145 580 741
4	Итого	неприменимо	-	неприменимо	255 558 694	2 018 675	253 540 019

Информация об активах кредитной организации,
подверженных кредитному риску на 1 января 2020 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	-	неприменимо	79 922 794	143 923	79 778 871
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	-	неприменимо	20 254 775	0	20 254 775
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	-	неприменимо	133 083 163	1 508 671	131 574 492
4	Итого	неприменимо	-	неприменимо	233 260 732	1 652 594	231 608 138

Данные таблицы 4.1.1 не раскрываются поскольку по состоянию на отчетную дату и на сравнительную отчетную дату в портфеле Банка отсутствовали ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П
На 1 июля 2020 года

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	385	50.00%	193	0.00%	0	-50.00%	-193
1,1	ссуды	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
2	Реструктурированные ссуды	17 265 555	0.78%	135 229	0.03%	4 727	-0.75%	-130 502
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 существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	21 647 064	50.00%	10 823 532	0.00%	0	-50.00%	-10 823 532

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П
На 1 января 2020 года

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611 - П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	801	50.00%	401	0.00%	0	-50.00%	-401
1,1	ссуды	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
2	Реструктурированные ссуды	13 569 089	1.08%	146 758	0.27%	36 481	-0.81%	-110 277
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 существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	19 926 797	50.00%	9 963 399	0.00%	0	-50.00%	-9 963 399

Реструктуризация ссуд, связанная со стандартными изменениями кредитного договора (срок, сумма, ставка), является нормальной бизнес-практикой Банка, которая основана на внутреннем требовании Банка о регулярном пересмотре условий договора. Признание ссуды реструктурированной связано в основном с особенностями требований Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 590-П). В случаях, когда изменение условий договора не связано с ухудшением кредитного качества заёмщиков, Банк применяет общие решения Правления для признания качества обслуживания ссуд хорошим в соответствии с п. 3.10 Положения ЦБ РФ № 590-П.

В состав контрагентов, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, включены юридические лица – резиденты РФ, имеющие кредитный рейтинг, присвоенный

как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже "B" по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" ("S&P Global Ratings") или "Фитч Рейтингс" ("Fitch Ratings") либо "B2" по международной рейтинговой шкале "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service") (далее – иностранные кредитные рейтинговые агентства) и дочерними организациями указанных юридических лиц. По указанным контрагентам Правлением Банка приняты решения в соответствии с п. 3.12.3 Положения ЦБ РФ № 590-П.

Таблица 4.2 «Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта» не приводится, так как на начало, конец и в течение отчетного периода у Банка отсутствовали кредитные требования (обязательства), просроченные более чем на 90 дней.

4.2 Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация о методах снижения кредитного риска, применяемых Банком, подлежит раскрытию на ежегодной основе и содержится в информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У.

Основными контрагентами, предоставляющими финансовые гарантии, в таблице 4.3 ниже являются компании группы ИНГ.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска на 1 июля 2020 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	87 043 840	166 100	166 086	1 341 715	1 341 420	0	0
2	Долговые ценные бумаги	20 749 338	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	107 793 178	166 100	166 086	1 341 715	1 341 420	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска на 1 января 2020 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	78 603 255	1 175 616	1 175 333	1 175 616	1 175 333	0	0
2	Долговые ценные бумаги	20 254 775	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	98 858 030	1 175 616	1 175 333	1 175 616	1 175 333	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Сокращение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований в 1 полугодии 2020 года связано с погашением кредитов, предоставленных негосударственной коммерческой организации и обеспеченных финансовой гарантией группы ИНГ.

4.3 Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблицы настоящей главы представляют информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчёта нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции ЦБ РФ № 199-И (далее – кредитные требования (обязательства), требования к собственным средствам (капиталу) по которым определяются по стандартизированному подходу).

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу
на 1 июля 2020 года

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	32 110 450	0	32 110 450	0	0	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0%
3	Банки развития	2 631	0	2 631	0	2 631	100%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	78 025 490	39 426 140	78 025 490	4 400 689	26 888 042	33%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0%
6	Юридические лица	3 649 544	106 154 601	3 649 544	19 516 653	23 033 305	99%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	19 837 909	0	19 837 909	0	22 089 240	111%
13	Прочие	2 488 719	0	2 488 719	0	2 338 224	94%
14	Всего	136 114 743	145 580 741	136 114 743	23 917 342	74 351 442	46%

Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу
на 1 января 2020 года

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	28 114 444	0	28 114 444	0	312 806	1%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0%
3	Банки развития	2 329	0	2 329	0	2 329	100%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	54 210 502	36 800 248	54 210 502	3 279 282	19 213 839	33%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1	0	1	0	0	0%
6	Юридические лица	5 032 628	94 774 244	5 032 628	20 253 972	24 296 306	96%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	22 661 622	0	22 661 622	0	25 123 605	111%
13	Прочие	2 469 163	0	2 469 163	0	2 289 908	93%
14	Всего	112 490 689	131 574 492	112 490 689	23 533 254	71 238 793	52%

В течение 1 полугодия 2020 года произошло увеличение кредитных требований к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами стран Европейского союза, взвешиваемых в целях расчёта нормативов достаточности капитала под 20%, а также к кредитным организациям - резидентам стран, имеющих страновую оценку "2" по классификации 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» (далее - страновые оценки). Данное увеличение связано с приростом объемов краткосрочных депозитов и средств на счетах, размещенных в Банке корпоративными клиентами.

При расчёте обязательных нормативов рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале, используются только в отношении иностранных объектов рейтинга (банков, юридических лиц и т.д.). В отношении российских объектов рейтинга используются кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены ЦБ РФ в реестр кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации,
оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска
на 1 июля 2020

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	про- чие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	32 110 450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32 110 450
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	2 631	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 631
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	60 815 516	0	13 771 449	0	0	7 839 214	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	82 426 179
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	166 115	0	0	0	0	23 000 082	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 166 197
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	про- чие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	18 500 268	1 337 580	0	61	0	0	0	0	0	0	0	19 837 909
13	Прочие	150 496	0	0	0	0	0	2 338 223	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 488 719
14	Всего	32 260 946	60 981 631	0	13 771 449	0	0	33 180 150	18 500 268	1 337 580	0	61	0	160 032 085						

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации,
оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска
на 1 января 2020

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250%	300 %	600 %	1250%	про- чие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	27 599 090	0	0	405 096	0	0	110 258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 114 444
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	2 329	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 329
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	43 948 054	0	6 235 005	0	0	7 306 725	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57 489 784
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
6	Юридические лица	0	1 237 866	0	0	0	0	24 048 734	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 286 600
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250%	300 %	600 %	1250%	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	21 682 524	979 098	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 661 622
13	Прочие	179 255	0	0	0	0	0	2 289 908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 469 163
14	Всего	27 778 345	45 185 921	0	6 640 101	0	0	33 757 954	21 682 524	979 098	0	136 023 943								

Увеличение кредитных требований, оцениваемых по стандартизированному подходу к кредитным организациям (кроме банков развития), взвешиваемых в целях расчёта нормативов достаточности капитала под 20% и 50% вызвано ростом требований к банкам, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами стран Европейского союза и банкам - резидентам стран, имеющих страновую оценку "2". Данное увеличение вызвано приростом объемов краткосрочных депозитов и средств на счетах, размещенных в Банке корпоративными клиентами.

Данные таблицы 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта» не раскрываются, поскольку Банк не имеет разрешение на применение внутренних моделей в целях расчёта величины РК на покрытие кредитного риска.

Данные таблицы 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска» не раскрываются, поскольку Банк не применяет кредитные ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска.

Данные таблицы 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)» не раскрываются в связи с отсутствием специализированного кредитования и долей участия в акционерном капитале.

4.4 Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

В целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк не применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (ПВР) и определенный в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

5. Раздел V. Кредитный риск контрагента

5.1 Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

В настоящем разделе раскрыта информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее – кредитный риск центрального контрагента).

Банк не имеет разрешение на применение внутренних моделей в целях расчёта величины регуляторного капитала на покрытие кредитного риска контрагента и в рамках Компонента I применяет:

- подход, предусмотренный Приложением 3 к Инструкции ЦБ РФ № 199-И, к расчёту кредитного риска по ПФИ;
- подход, предусмотренный Приложением 7 к Инструкции ЦБ РФ № 199-И, к расчёту риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 199-И для оценки кредитных требований по операциям РЕПО, включая кредитный риск центрального контрагента. Данный пункт Инструкции ЦБ РФ № 199-И предусматривает регуляторный расчёт активов, взвешенных по уровню риска, без уменьшения на сумму (стоимость) предоставленного обеспечения за вычетом созданных резервов на возможные потери в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и № 611-П.

Информация о политике и процедурах по управлению кредитным риском контрагента подлежит раскрытию на годовой основе и содержится в информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента
на 1 июля 2020

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	23 650 624	11 639 390	X	1.4	6 392 092	3 822 313
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	22 300 808	1 159 861
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
6	Итого	X	X	X	X	X	4 982 174

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента
на 1 января 2020

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	17 416 650	9 123 601	X	X	5 083 952	2 844 087
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	18 063 118	1 006 452
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
6	Итого	X	X	X	X	X	3 850 539

Прирост сумм по строке 1 таблицы связан с ростом справедливой стоимости производных финансовых инструментов. Данный рост обусловлен изменениями рыночных цен на фоне кризисных явлений, вызванных пандемией COVID-19 и снижением цен на энергоресурсы в 1 полугодии 2020 года.

Прирост сумм по строке 3 таблицы вызван ростом объема операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, с банками-нерезидентами, имеющими рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющимися резидентами стран Европейского союза, требования к которым взвешиваются для целей расчёта нормативов достаточности капитала под 20%. Данные размещенные средства обеспечены залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, взвешиваемых в целях расчёта нормативов достаточности капитала под 0%.

Таблица 5.2

**Риск изменения стоимости кредитных требований
в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ
на 1 июля 2020**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	509 443	6 368 043
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных рisku ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	509 443	6 368 043

**Риск изменения стоимости кредитных требований
в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ
на 1 января 2020**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	161 875	2 023 434
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных рisku ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	161 875	2 023 434

Существенное увеличение величины, подверженной риску, после применения инструментов снижения кредитного риска (кроме операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами), а также увеличение риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенной по уровню риска, связано с ростом справедливой стоимости производных финансовых инструментов. Данный рост обусловлен изменением рыночных цен на фоне кризисных явлений, вызванных пандемией COVID-19 и снижением цен на энергоресурсы в 1 полугодии 2020 года.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента,
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении
стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента
на 1 июля 2020 года

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	16 501 500	10 130 175	0	270 106	0	0	0	26 901 781
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	2 952 672	0	0	0	0	0	4 390 249	7 342 921
6	Юридические лица	0	0	0	1 292	0	1 789 827	0	1 791 119
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	19 454 172	10 130 175	0	271 398	0	1 789 827	4 390 249	36 035 821

Величина, подверженная кредитному риску контрагента,
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении
стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента
на 1 января 2020 года

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	14 189 154	7 093 488	0	612 036	0	0	0	21 894 678
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	8 668 567	0	0	26 856	0	0	3 762 548	12 457 971
6	Юридические лица	0	0	0	117 565	0	1 134 828	0	1 252 393
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	22 857 721	7 093 488	0	756 457	0	1 134 828	3 762 548	35 605 042

Операции РЕПО на конец 1 полугодия 2020 года и на начало года были заключены преимущественно на внебиржевом рынке с кредитными организациями-нерезидентами, имеющими рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющимися резидентами стран Европейского союза, требования к которым в целях расчёта нормативов достаточности капитала взвешиваются под 20%. Операции РЕПО обеспечены залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, номинированных в рублях и взвешиваемых в целях расчёта нормативов достаточности капитала под 0%.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента
на 01 июля 2020 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособ- ленное	не обособ- ленное	обособ- ленное	не обособ- ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	17 304 047	4 004 284
2	Итого	0	0	0	0	17 304 047	4 004 284

Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента
на 01 января 2020 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособ- ленное	не обособ- ленное	обособ- ленное	не обособ- ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	15 505 093	3 835 438
2	Итого	0	0	0	0	15 505 093	3 835 438

В таблицах выше не приведены суммы предоставленного обеспечения в виде перечисленных денежных средств (вариационной маржи) по операциям с ПФИ, так как на отчетные даты данное обеспечение не снижало величину требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ. По состоянию на 01 июля 2020 года у Банка не было открытых сделок с кредитными ПФИ.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ
на 01 января 2020 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приоб- ретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	4 642 928
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	4 642 928
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	10 813
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям,
осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	на 1 июля 2020 года		на 1 января 2020 года	
		Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	709 303	X	646 629
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	3 218 211	14 917	9 457 223	64 946
3	внебиржевые ПФИ	9 000	2 091	16 000	801
4	биржевые ПФИ	10 015	500	99 011	4 950
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 199 196	12 326	9 342 212	59 195
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	4 052 580	202 629	2 966 079	148 304
9	Гарантийный фонд	39 341	491 757	34 670	433 379
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0	0	0

Существенное сокращение величины, подверженной риску, по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, связано с сокращением объёма биржевых сделок обратного РЕПО на конец 1 полугодия 2020 года.

Данные перечисленных ниже таблиц не раскрываются поскольку Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчёта величины РК на покрытие кредитного риска контрагента:

- 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта»; и
- 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта».

6. Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделки секьюритизации, в связи с чем информация, предусмотренная настоящим разделом, не раскрывается.

7. Раздел VII. Рыночный риск

7.1 Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации

Рыночный риск — это риск потерь от колебаний рыночных факторов, т.е. цен и ставок (включая процентные ставки, кредитные спреды, курсы иностранных валют и курсы акций), их волатильности и корреляции между ними. Рыночный риск обуславливается как позициями, включенными в торговый портфель Банка, так и банковский портфель.

В соответствии с расчетом риска по Компоненту I Банк применяет стандартизированный подход для определения требований к капиталу в отношении рыночного риска. Наиболее значимыми из рыночных рисков для Банка являются валютный риск (риск изменения курсов валют) и процентный риск торгового портфеля (риск изменения стоимости позиций торгового портфеля вследствие изменения процентных ставок на рынке). В таблице ниже представлена информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода, предусмотренного главой 2 Инструкции ЦБ РФ № 199-И и Положением ЦБ РФ № 511-П.

Таблица 7.1
Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода
тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 1 июля 2020	Величина, взвешенная по уровню риска на 1 апреля 2020	Величина, взвешенная по уровню риска на 1 января 2020
1	2	3	4	4
Финансовые инструменты (кроме опционов):				
1	процентный риск (общий или специальный)	11 905 800	13 919 663	23 746 463
2	фондовый риск (общий или специальный)	0	0	0
3	валютный риск	0	1 117 638	0
4	товарный риск	0	0	0
Опционы:				
5	упрощенный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо	0	0
7	сценарный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Секьюритизация	0	0	0
9	Всего:	11 905 800	15 037 301	23 746 463

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П по состоянию на начало и конец 1 полугодия 2020 года валютный риск не подлежал включению в расчёт рыночного риска в связи с несущественностью величины открытой валютной позиции.

Процентный риск формируют ПФИ торгового и банковского портфелей, а также долговые ценные бумаги торгового портфеля, информация о которых представлена в п. 6.2 пояснительной информации, являющейся частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка по РПБУ за 2 квартал 2020 года. Основной причиной снижения величины рыночного риска в 1 полугодии 2020 года стала продажа части торгового портфеля ценных бумаг, направленная на снижение рисков Банка на фоне кризисных явлений, обусловленных пандемией COVID-19 и снижением цен на энергоресурсы.

7.2 Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей

Неприменимо, так как кредитной организацией на индивидуальном уровне информация в настоящей главе заполнению не подлежит.

7.3 Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Неприменимо, так как кредитной организацией на индивидуальном уровне информация в настоящей главе заполнению не подлежит.

8. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Требования к регуляторному капиталу (РК) Банка в отношении операционного риска определяются на основании чистых процентных и чистых непроцентных доходов с использованием базового индикативного подхода, установленного нормативными актами ЦБ РФ. Данный подход заключается в умножении величины среднего чистого дохода на горизонте расчёта (обычно 3 года) на предопределённый регулятивный множитель (0,15). Для перевода требований к РК на покрытие операционного риска в величину операционного риска, включаемую в знаменатель дроби расчёта нормативов достаточности капитала, используется множитель 12.5, обратный значению регуляторного минимального требования к достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (8%). В таблице ниже представлены данные, на основании которых Банком были рассчитаны требования к капиталу в отношении операционного риска.

Таблица 8.1

Наименование статьи	На 1 июля 2020	На 1 января 2020
Требования к регуляторному капиталу (РК) на покрытие операционного риска (величина операционного риска, умноженная на 8%)	1 071 112	1 179 080
Величина операционного риска	13 388 900	14 738 500
Средний чистый доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	7 140 746	7 860 533
чистые процентные доходы	1 895 431	5 596 753
чистые непроцентные доходы	4 238 928	566 795
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Для целей регуляторного капитала Банк выполняет расчёт операционного риска на основе базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 652-П.

9. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля (IRRBB) — это риск, обусловленный несоответствием сроков пересмотра процентных ставок (то есть активов и обязательств с фиксированной процентной ставкой в сравнении с активами и обязательствами с плавающей процентной ставкой), несовпадения сроков погашения процентно-чувствительных активов и процентно-чувствительных обязательств, а также элементов баланса, не подлежащих переоценке. Несоответствие сроков пересмотра процентных ставок между двумя сторонами баланса делает Банк уязвимым к изменениям процентных ставок, то есть риску, на который Банк должен выделять капитал.

Информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля подлежит ежегодному раскрытию и содержится в информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У.

В таблице ниже представлены основные показатели IRRBB, оцениваемые Банком, при положительном сдвиге применимых кривых процентных ставок:

Таблица 9.1

Показатели процентного риска банковского портфеля на 01 июля 2020 года

тыс. руб.

Показатель IRRBB	рубли	доллары	евро	По всем валютам
СБП (Стоимость базисного пункта)	-3 989	-53	-7	-4 049
ЧТС под риском (Чистая текущая стоимость под риском)	-903 644	47 359	-1 134	-857 419
ДПР (Доход под риском)	128 442	5 950	-	134 392
Чувствительность резерва переоценки к риску изменений процентных ставок	-1 297 777	неприменимо	неприменимо	-1 297 777
Чувствительность резерва переоценки к риску изменений кредитного спреда	-100 234	неприменимо	неприменимо	-100 234

Показатели процентного риска банковского портфеля на 01 апреля 2020 года

тыс. руб.

Показатель IRRBB	рубли	доллары	евро	По всем валютам
СБП (Стоимость базисного пункта)	-2 338	-354	69	-2 623
ЧТС под риском (Чистая текущая стоимость под риском)	-557 150	-687	16 843	-540 994
ДПР (Доход под риском)	-271 898	-2 713	1 894	-272 717
Чувствительность резерва переоценки к риску изменений процентных ставок	-1 091 552	неприменимо	неприменимо	-1 091 552
Чувствительность резерва переоценки к риску изменений кредитного спреда	-92 561	неприменимо	неприменимо	-92 561

В вышеуказанных значениях IRRBB Банка не учитываются возможные управленческие действия, направленные на снижение уровня принимаемого риска, а также поведенческий компонент, так как в отличие от розничного сегмента, корпоративный портфель Банка не подвержен существенному поведенческому риску.

10. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

10.1 Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Информация, предусмотренная главой 13, подлежит раскрытию на ежегодной основе и содержится в информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У.

10.2 Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Неприменимо, так как Банк не является системно значимой кредитной организацией.

10.3 Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Неприменимо, так как Банк не является системно значимой кредитной организацией.

11. Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 (Указание ЦБ РФ № 4927-У) и раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (Приложение 1):

- строки 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)»;
- раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)».

Расхождения между размером активов, определенных в соответствие с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых при расчете норматива финансового рычага, представлены ниже:

№	Наименование показателя	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	202 426 768	184 161 636
2	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-17 153 013	-12 575 798
3	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	222 862	304 331
4	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	36 550 265	34 325 016
5	Прочие поправки	-2 828 197	-810 190
6	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	219 218 685	205 404 995
7	Основной капитал	30 556 243	31 296 691
8	Показатель финансового рычага	13.9%	15.2%

Ниже приведены основные отличия метода определения размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемого при расчете показателя финансового рычага, от метода, используемого для расчета показателей публикуемых форм отчетности:

- при расчете показателя финансового рычага не используется полученное обеспечение и иные инструменты снижения уровня кредитного риска Банка;
- условные обязательства кредитного характера с предусмотренным договором правом безусловного одностороннего отказа Банка от его исполнения включаются в расчет показателя финансового рычага в сумме соответствующего обязательства, умноженного на коэффициент 0,1;
- применяется ряд корректировок к ПФИ.

Уменьшение норматива финансового рычага во 1 полугодии 2020 года в первую очередь связано с увеличением суммы кредитных требований Банка к кредитным организациям вследствие прироста краткосрочных депозитов и средств на счетах, размещенных в Банке корпоративными клиентами.

12. Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Информация, предусмотренная разделом XII, подлежит раскрытию на ежегодной основе и содержится в информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Публикуемые формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286585	17541355	2495

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

по состоянию на 01.07.2020 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
Адрес (место нахождения) кредитной организации головной кредитной организации банковской группы)
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 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.	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:		10 000 010	10 000 010	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10 000 010	10 000 010	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		20 180 076	20 924 998	35
2.1	прошлых лет		20 924 998	20 924 998	35
2.2	отчетного года		-744 922	0	
3	Резервный фонд		500 001	500 001	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)		30 680 087	31 425 009	

	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		123 844	128 318	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	10 Отложенный налоговый актив, 20 Отложенное налоговое обязательство
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
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 (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		123 844	128 318	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		30 556 243	31 296 691	
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	

38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		30 556 243	31 296 691	
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		10 506 852	13 744 587	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		10 506 852	13 744 587	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		894	967	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		894	967	13
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		894	967	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		10 505 958	13 743 620	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		41 062 201	45 040 311	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		112 484 968	116 652 504	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		112 484 968	116 652 504	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		112 499 125	116 666 661	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		27.165	26.829	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		27.165	26.829	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		36.500	38.606	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	2.265	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.015	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1 239 793	1 346 492	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		317 385	168 922	10
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
	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	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	ING BANK N.V.
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10102495B,10102495B001D,10102495B002D,10102495B003D,10102495B004D	Договор о субординированном кредите № ИНГ 2015/0423 от 24.04.2015
3	Право, применимое к инструментам капитала		643
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 000 010	10 492 695
9	Номинальная стоимость инструмента	10 000 010 (RUB)	150 000 (USD)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.07.1994	29.04.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	23.06.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Конкретная дата не предусмотрена. Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налог. закон-ва или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия договора (эмиссии) для сторон договора не предусмотрен
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	2.74 3 month LIBOR+1.9%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Закон-но и в соответствии с дог-м: если после выпуска акций значение норматива Н1.1 достигло уровня <2% или в отношении Заемщика АСВ получено уведомление о принятии в отношении него решения о

Раскрытие информации о процедурах
управления рисками и капиталом
за 1 полугодие 2020 года

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

			реализации мер по предупреждению банкротства банков
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	1
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	Базовый капитал (при конвертации в акции) или дополнительный капитал (при списании)
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Согласно 86-ФЗ ЦБ РФ обязан направить в Банк треб-ие о приведении в соотв-ие капитала и УК при снижении капитала ниже УК. Согласно 127-ФЗ ЦБ РФ может принять реш-е об уменьшении УК Банка до величины капитала, а если он имеет отрицат-ое значение, до 1 руб	Закон-но и в соответствии с дог-м: если после выпуска акций значение норматива Н1.1 достигло уровня <2% или в отношении Заемщика АСВ получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации мер по предупреждению банкротства банков
32	Полное или частичное списание	всегда частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	Не используется	Не применимо
34а	Тип субординации	Субординация требований акционеров требованиям кредиторов	Субординация требований субординированного кредитора требованиям иных кредиторов
35	Субординированность инструмента	4 (требования по инструменту капитала, указанному в графе 4, удовлетворяются перед требованиями по рассматриваемому инструменту)	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	Не применимо	Не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.ing.ru

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286585	17541355	2495

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
	КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал		30 556 243	34 443 084	31 296 691	31 296 220	31 299 659
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		32 962 165	36 363 822	31 296 691	31 296 220	31 299 659
2	Основной капитал		30 556 243	34 443 084	31 296 691	31 296 220	31 299 659
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		32 962 165	36 363 822	31 296 691	31 296 220	31 299 659
3	Собственные средства (капитал)		41 062 201	46 116 369	45 040 311	44 719 402	43 277 640
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		43 501 566	48 037 107	47 076 912	46 826 656	45 712 516
	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		112 499 124.9	148 592 458.6	116 666 661.0	122 242 351.9	155 936 247.9
	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		27.165	23.182	26.829	25.605	20.074
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29.300	24.472	26.829	25.605	20.074
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		27.165	23.182	26.829	25.605	20.074
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29.300	24.472	26.829	25.605	20.074
7	Норматив достаточности собственных средств		36.500	31.035	38.606	36.583	27.753

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)			0			0			0			0			0	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность												
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки 1	Наименование показателя 2	Сумма, тыс. руб. 3	Номер пояснения 4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	202 427 044	
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 величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо 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 норматива финансового рычага	0	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-17 153 013	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	222 862	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	36 550 265	
7	Прочие поправки	2 349 115	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	219 698 043	

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Подраздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб	Номер пояснения
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	151 808 072	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	198 857	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	151 609 215	
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	1 715 684	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	5 117 613	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	6 833 297	
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	24 003 046	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	222 862	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	24 225 908	
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	168 618 574	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	132 068 309	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	36 550 265	
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	30 556 243	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	219 218 685	
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	13.94	

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.