

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

**ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
за 1 квартал 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.....	12
3. Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	13
Таблица 3.3.....	13
Таблица 3.4.....	15
4. Раздел IV. Кредитный риск	16
4.1 Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы).....	16
Таблица 4.1.2	17
4.2 Глава 3. Методы снижения кредитного риска.....	19
4.3 Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	19
4.5 Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	19
5. Раздел V. Кредитный риск контрагента	20
5.1 Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации	20
6. Раздел VI. Риск секьюритизации	20
7. Раздел VII. Рыночный риск	21
7.1 Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы).....	21
Таблица 7.1.....	21
7.2 Система управления рыночным риском	21
7.3 Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	22
7.4 Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	22
8. Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	22
Таблица 8.1.....	22
9. Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	23
10. Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	24
10.1 Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.....	24
10.2 Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	24
10.3 Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	24
11. Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)	25
12. Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	26

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 квартал 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 отчёт не содержит всю информацию, предусмотренную для ежеквартального раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У, и должен рассматриваться в совокупности с:

- (1) годовой бухгалтерской (финансовой) отчётностью Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (далее – Указание ЦБ РФ № 3054-У);
- (2) информацией о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У;
- (3) промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 1 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» (далее – Указание ЦБ РФ № 4983-У).

Указанные раскрытия размещены на сайте Банка в сети Интернет ing.ru. Бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена Банком на основе российских правил бухгалтерского учёта (далее – РПБУ).

Все суммы, представленные в настоящем отчёте, являются неконсолидированными данными Банка о принятых рисках и регуляторных требованиях к капиталу на их покрытие и не включают данные компаний группы ИНГ, к которой принадлежит Банк.

Числовые данные раскрытия информации о процедурах управления рисками и капиталом составлены в российских рублях и округлены с точностью до целых тысяч рублей (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 квартала 2020 года Банк полностью соблюдал все требования, установленные регулятором в отношении капитала.

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

Показатель	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Базовый капитал	34 443 084	31 296 691
Основной капитал	34 443 084	31 296 691
Дополнительный капитал	11 673 285	13 743 620
Итого собственные средства	46 116 369	45 040 311
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового и основного капитала)	148 578 302	116 652 504
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	148 592 459	116 666 661
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	23,18%	26,83%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	23,18%	26,83%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	31,04%	38,61%

На 1 апреля 2020 года основной капитал составлял 75% 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 апреля 2020 года

№	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	11 674 032
2	Резервный фонд	27	500 001	Резервный фонд	3	500 001
3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	35	27 249 315	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2	25 588 314
4	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	279 426 189	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	11 674 032
4.2.1		X	11 659 875	из них: субординированные кредиты	X	11 659 875
5	Нераспределенная прибыль за отчетный период	35	-460 485	Нераспределенная прибыль за отчетный период		-1 220 036
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 207 125	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	126 894	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	126 894	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	126 894
7	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	480 033	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	480 034	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	298 311
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
8	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	181 723	X	X	X
8.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X

№	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
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	240 776 475	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

№	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, в том числе:	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
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

№	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
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).

Снижение нормативов достаточности базового капитала Н1.1 (строка 5 раздела 1 формы 0409813) и основного капитала Н1.2 (строка 6 раздела 1 формы 0409813) на 3,6%, а также норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (строка 7 раздела 1 формы 0409813) на 7,6% в первую очередь связано с количественным приростом суммы кредитных требований Банка к кредитным организациям, возникшим вследствие увеличения объемов краткосрочных депозитов и средств на счетах, размещенных в Банке корпоративными клиентами. Таблица, представленная ниже, и комментарии к ней содержат информацию об основных факторах, повлиявших на значения нормативов достаточности капитала Банка в 1 квартале 2020 года.

Основные факторы, повлиявшие на значения нормативов достаточности капитала Банка в 1 квартале 2020 года

№ 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 количественного прироста суммы кредитных требований к кредитным организациям	-6,2%	-4,6%
(2)	Влияние изменения в сумме кредитных требований к контрагентам по сделкам с ПФИ	-3,5%	-2,6%
(3)	Влияние убытка отчетного периода и дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля	-1,0%	-1,0%
(4)	Влияние признания прибыли 2019 года в базовом и основном капитале по итогам подтверждения внешними аудиторами	-	4,0%
(5)	Влияние изменения рублевого эквивалента субординированного кредита (номинарованного в долларах США)	2,0%	-
(6)	Влияние изменения в сумме рыночного риска	1,8%	1,3%
X	Нетто влияние прочих факторов	-0,7%	-0,7%
X	Нормативы достаточности капитала на 01.04.2020	31,0%	23,2%

- (1) количественный прирост кредитных требований Банка к кредитным организациям, связан с увеличением объемов краткосрочных депозитов и средств на счетах, размещенных в Банке корпоративными клиентами. Сумма прироста кредитных требований составила 116 426 983 тыс. руб. (соответствует приросту кредитных требований, взвешенных по уровню риска, на 21 718 637 тыс. руб.). Большая часть средств размещалась в кредитных организациях, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющихся резидентами стран, имеющих страновые оценки 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) "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (далее – Еврозона);
- (2) прирост кредитного риска контрагента и риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на общую сумму 16 154 748 тыс. руб. в результате роста справедливой стоимости производных финансовых инструментов, обусловленного изменением рыночных цен на фоне кризисных явлений, вызванных пандемией COVID-19 и снижением цен на энергоресурсы;
- (3) убыток отчетного периода, вошедший в расчет регуляторного капитала в сумме 1 220 036 тыс. руб. Убыток в основном вызван снижением рыночной стоимости и продажей части торгового портфеля ценных бумаг, а также дополнительным оценочным снижением справедливой стоимости инструментов торгового портфеля, обусловленным низкой активностью и ликвидностью рынка. Продажа части торгового портфеля направлена на снижение рискованного профиля Банка на фоне кризисных явлений, вызванных пандемией COVID-19 и снижением цен на энергоресурсы (см п. (6) ниже).

Снижение нормативов достаточности капитала в результате перечисленных выше факторов было частично компенсировано:

- (4) признанием в базовом и основном капиталах прибыли за 2019 год в размере 4 663 316 тыс. руб. после ее подтверждения внешними аудиторами;
- (5) приростом на 2 374 020 тыс. руб. рублевого эквивалента субординированного кредита, номинированного в долларах США и составляющего часть дополнительного капитала Банка;
- (6) снижением рыночного риска на 8 709 163 тыс. руб. (см. таблицу 2.1), в том числе в результате реализации части торгового портфеля ценных бумаг (см п. (3) выше).

В течение 1 квартала 2020 года произошло существенное сокращение норматива текущей ликвидности НЗ до 142 % по сравнению с 596 % на начало года. Сокращение вызвано увеличением объема средств на счетах негосударственных коммерческих организаций, а также ростом размещенных депозитов негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней.

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

- 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» (далее – Указание ЦБ РФ № 4892-У).

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.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.04.2020	данные на начало года 01.01.2020	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	97 490 910	71 238 793	7 799 273
2	при применении стандартизированного подхода	97 490 910	71 238 793	7 799 273
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	10 871 380	4 497 167	869 710
7	при применении стандартизированного подхода	10 871 380	4 497 167	869 710
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	11 803 969	2 023 434	944 318
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 ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	15 037 300	23 746 463	1 202 984
21	при применении стандартизированного подхода	15 037 300	23 746 463	1 202 984
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	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	0	422 304	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	148 592 459	116 666 661	11 887 397

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 «Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) 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 (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала» подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2020 года

тыс. руб.

№	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:	9 461 591	0	258 836 151	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	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	479 273	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	5 485 195	3 737 888
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 182 781	3 737 888
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	302 414	0
3.3	Министерства финансов Российской Федерации	2 602 360	0	21 454 800	21 454 800
3.4	Центрального банка Российской Федерации	4 661 760	0	8 973 387	8 973 387
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 135 430		13 451 847	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	62 041		181 315 272	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	25 265 063	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	100	0
8	Основные средства	0	0	401 828	0
9	Прочие активы	0	0	2 009 386	0

Сведения об обремененных и необремененных активах за 4 квартал 2019 года

тыс. руб.

№	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:	7 440 369	0	176 200 407	32 870 121
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:	6 620 534	0	38 451 660	32 870 121
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 215 425	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	936 150	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	279 275	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	7 869 088	3 502 974
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	6 633 824	3 502 974
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 235 264	0
3.3	Министерства финансов Российской Федерации	6 620 534	0	27 352 764	27 352 764
3.4	Центрального банка Российской Федерации	0	0	2 014 383	2 014 383
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	728 959		17 600 842	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	90 876		93 263 117	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	25 984 102	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	595	0
8	Основные средства	0	0	433 047	0
9	Прочие активы	0	0	467 043	0

В графах 3 и 5 таблиц 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 1-й квартал 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.

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 апреля 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.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	2 932 270	3 479 284
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	160 999 453	43 878 774
2,1	банкам - нерезидентам	160 380 118	43 569 385
2,2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	619 335	309 389
2,3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3,1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3,2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	25 595 633	17 764 263
4,1	банков - нерезидентов	18 783 074	13 117 404
4,2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 648 746	4 511 115
4,3	физических лиц - нерезидентов	163 814	135 744

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 ИНГ Груп Н.В., 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 раскрывается также 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», подлежащая раскрытию на ежегодной основе, не применима 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 (банковской группы)» подлежит раскрытию на полугодовой и годовой основе. В марте 2020 года после объявления пандемии COVID-19 большинство стран, в которых были установлены величины антициклической надбавки, отличные от 0%, или были объявлены планы по установлению величины антициклической надбавки, отличной от 0%, приняли решения о снижении (отказе от установления) величины антициклических надбавок. Эти решения привели к снижению требований к капиталу Банка на 1 апреля 2020 года на 9 456 тыс. руб.

4. Раздел IV. Кредитный риск

4.1 Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

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 в результате выпуска условных обязательств, гарантий и документарных инструментов, может проявляться в виде кредитного риска контрагента по операциям с производными финансовыми инструментами (ПФИ) и риске расчётов. Управление кредитным риском контрагента происходит как специальным подвидом кредитного риска.

Основные политики и процедуры 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 подлежат раскрытию на ежегодной основе и содержатся в информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У.

Таблица 4.1 “Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску” подлежит раскрытию на полугодовой основе.

У Банка на отчётную дату и на сравнительную отчётную дату 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». В связи с этим таблица 4.1.1 не раскрывается.

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 апреля 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 N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	610	50,00%	305	0,00%	0	-50,00%	-305
1,1	ссуды	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
2	Реструктурированные ссуды	15 638 584	1,24%	193 809	0,10%	16 085	-1,14%	-177 724
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	24 417 956	50,00%	12 208 978	0,00%	0	-50,00%	-12 208 978

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 N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	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 ЦБ РФ № 590-П. В случаях, когда изменение условий договора не связано с ухудшением кредитного качества заемщиков, 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, указанная в настоящей главе, подлежит ежегодному раскрытию.

Данные таблицы 4.3 «Методы снижения кредитного риска» в отчете за 1 квартал 2020 года не раскрываются, поскольку подлежат раскрытию на полугодовой основе.

4.3 Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация 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 подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Данные таблиц 4.4 «Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу» и 4.5 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска» подлежат раскрытию на полугодовой основе.

4.5 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

Данные перечисленных ниже таблиц подлежат раскрытию на ежегодной и (или) полугодовой основе:

- № 5.1 “Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента”
- № 5.2 “Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ”
- № 5.3 “Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента”
- № 5.5 “Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента”
- №5.6 “Информация о сделках с кредитными ПФИ”
- №5.8 “Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента”.

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» (полугодовое раскрытие); 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” (ежеквартальное раскрытие).

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 (банковской группы)

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), корреляции между ними и волатильности. Рыночный риск обуславливается как позициями, включенными в торговый портфель Банка, так и банковский портфель.

Банк применяет стандартизированный подход для определения требований к капиталу в отношении рыночного риска в соответствии с расчетом риска по Компоненту I. Наиболее значимыми из рыночных рисков Банка являются валютный риск (риск вследствие изменений курсов иностранных валют) и процентный риск торгового портфеля (риск изменения стоимости вследствие позиции по облигациям торгового портфеля). 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	Величина, взвешенная по уровню риска
		На 1 апреля 2020	На 1 января 2020
1	2	3	
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	13 919 663	23 746 463
2	фондовый риск (общий или специальный)	0	0
3	валютный риск	1 117 638	0
4	товарный риск	0	0
Опционы:			
5	упрощенный подход	неприменимо	неприменимо
6	метод дельта-плюс	0	0
7	сценарный подход	неприменимо	неприменимо
8	Секьюритизация	0	0
9	Всего:	15 037 301	23 746 463

По состоянию на начало отчетного периода (на 01 января 2020 года) валютный риск не подлежал включению в расчёт рыночного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П в связи с несущественностью величины открытой валютной позиции.

Процентный риск формируют ПФИ торгового и банковского портфелей и 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 1 квартал 2020 года. Основной причиной снижения размера рыночного риска в 1 квартале 2020 года, рассчитанного согласно регуляторным правилам, стала продажа части торгового портфеля ценных бумаг, направленная на снижение рисков Банка на фоне кризисных явлений, вызванных пандемией COVID-19 и повышением волатильности валютных и денежных рынков вследствие снижения цен на энергоресурсы.

7.2 Система управления рыночным риском

Информация о системе управления рыночным риском 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.

7.3 Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Неприменимо, т.к. кредитной организацией на индивидуальном уровне информация в настоящей главе заполнению не подлежит.

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

Неприменимо, так как требования к раскрытию информации данной Главы применяются только к головным кредитным организациям банковских групп.

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 за горизонт 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 апреля 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 банковской книги (IRRBB) – это риск, с которым сталкивается банк по причине несоответствия 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 Банка, а также элементов его баланса, не подлежащих переоценке. Несоответствие сроков пересмотра процентных ставок между двумя сторонами баланса делает Банк уязвимым перед изменениями 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 требованиях Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) IRRBB специально не определён Компонентом I для выделения регуляторного капитала, Банк определяет данный риск в рамках Компонента II.

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

Показатели процентного дохода 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	-2 624
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

Показатели процентного дохода банковского портфеля на 01 января 2020 года

тыс. руб.

Показатель IRRBB	рубли	доллары	евро	По всем валютам
СБП (Стоимость базисного пункта)	-3 145	537	-3	-2 611
ЧТС под риском (Чистая текущая стоимость под риском)	-629 047	107 408	-643	-522 282
ДПР (Доход под риском)	179 936	17 007	-166	196 777
Чувствительность резерва переоценки к риску изменений процентных ставок	735 382	неприменимо	неприменимо	735 382
Чувствительность резерва переоценки к риску изменений кредитного спреда	56 088	неприменимо	неприменимо	56 088

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 и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности.

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 (банковской группы)

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 годовой (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 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
1	2	3	3
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	330 318 229	184 161 636
2	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-41 368 138	-12 575 798
3	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0	304 331
4	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	38 925 649	34 325 016
5	Прочие поправки	-3 396 535	-810 190
6	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	324 479 205	205 404 995
7	Основной капитал	34 443 084	31 296 691
8	Показатель финансового рычага	10,6%	15,2%

При расчете показателя финансового рычага существуют следующие основные различия в определении размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском:

- не используется полученное обеспечение и иные инструменты снижения уровня кредитного риска Банка для уменьшения балансовой суммы активов;
- условные обязательства кредитного характера с предусмотренным договором случаем безусловного одностороннего отказа Банка от его исполнения включаются по величине обязательств с коэффициентом 0,1;
- применяется ряд корректировок к ПФИ.

Снижение норматива финансового рычага в 1 квартале 2020 года в первую очередь связано с количественным приростом суммы кредитных требований Банка к кредитным организациям вследствие увеличения объемов краткосрочных депозитов и средств на счетах, размещенных в Банке корпоративными клиентами.

12. Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

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 ОКATO	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 01.04.2020 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):		24 368 278	20 924 998	35
2.1	прошлых лет		25 588 314	20 924 998	35
2.2	отчетного года		-1 220 036	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)		34 868 289	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		126 894	128 318	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		298311	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)		425 205	128 318	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		34 443 084	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)		34 443 084	31 296 691	

	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		11 674 032	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)		11 674 032	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:		747	967	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		747	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)		747	967	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		11 673 285	13 743 620	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		46 116 369	45 040 311	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		148 578 301.60	116 652 503.7	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		148 578 301.60	116 652 503.7	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		148 592 458.60	116 666 660.7	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		23.182	26.829	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		23.182	26.829	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		31.035	38.606	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5	2.265	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.250	

66	антициклическая надбавка		0	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)		1 618 749	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		0	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	

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	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	11 659 875
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	3,67 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 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		2 не применимо
35	Субординированность инструмента	поскольку в строке 1 акции, то они гасятся позже субординированного кредита, который рассматривается в строке 2	не применимо (т.к. это кредит и он гасится позже акций)
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 64-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.



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 01.04.2020 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		34 443 084	31 296 691	31 296 220	31 299 659	32 704 099
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		36 363 822	31 296 691	31 296 220	31 299 659	32 525 938
2	Основной капитал		34 443 084	31 296 691	31 296 220	31 299 659	32 704 099
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		36 363 822	31 296 691	31 296 220	31 299 659	32 525 938
3	Собственные средства (капитал)		46 116 369	45 040 311	44 719 402	43 277 640	43 698 107
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		48 037 107	47 076 912	46 826 656	45 712 516	45 850 939
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		148 592 459	116 666 661	122 242 352	155 936 248	123 876 827
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		23.182	26.829	25.605	20.074	26.404
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24.472	26.829	25.605	20.074	26.404
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		23.182	26.829	25.605	20.074	26.404
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24.472	26.829	25.605	20.074	26.404
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)		31.035	38.606	36.583	27.753	35.275
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		32.328	40.352	38.306	29.315	37.013
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.25	2.125	2	1.875

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						

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	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Номер пояснения
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	330 318 229	
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)	-41 368 138	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	38 925 649	
7	Прочие поправки	2 630 970	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	325 244 770	

Раздел 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	256 548 876	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	674 996	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	255 873 880	
	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	5 888 248	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	5 499 072	
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)	11 387 320	
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	18 292 356	
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	0	
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)	18 292 356	
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	174 095 259	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	135 169 610	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	38 925 649	
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	34 443 084	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	324 479 205	
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	10.61	

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

