

**Раскрытие информации
о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

за 1 квартал 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Основа подготовки раскрытия	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
Соблюдение регуляторных требований к достаточности капитала	4
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	8
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации	8
Основные показатели деятельности Банка	8
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	10
РАЗДЕЛ III.1. ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ И ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	12
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	12
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации	12
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	14
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	14
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	14
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	14
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации	14
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	14
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)	14

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации	14
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.	14
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	15
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации	15
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей	15
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VAR) с показателями прибыль (убыток)	15
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	16
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	16
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	17
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	17
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	17
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	17
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	17
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	17
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	18

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 2021 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). Бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена Банком на основе российских правил бухгалтерского учёта (далее – РПБУ).

Настоящее раскрытие следует рассматривать в совокупности с:

- (1) данными [промежуточной бухгалтерской \(финансовой\) отчетности Банка за 1 квартал 2021 года](#), подготовленной на основе российских правил бухгалтерского учёта (далее – РПБУ, 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); и
- (2) [информацией о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У.

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

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

В соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ 4482-У часть информации подлежит раскрытию на годовой или полугодовой основе. Кроме того, некоторые требования по раскрытию информации не применимы к Банку. Приложение 1 содержит перечень информации, не включенной в настоящее раскрытие.

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 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У.

Соблюдение регуляторных требований к достаточности капитала

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все требования, установленные регулятором в отношении капитала.

На 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года структура регуляторного капитала и нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно правилам ЦБ РФ, составили:

Нормативы достаточности капитала Банка

	1 апреля 2021	1 января 2021
Базовый капитал (равен основному капиталу)	27 213 891	27 858 549
Дополнительный капитал	351 942	14 157
Итого собственные средства (капитал)	27 565 833	27 872 706
Активы, взвешенные по уровню риска (в целях расчета нормативов достаточности базового капитала и основного капитала)	121 191 660	117 859 098
Активы, взвешенные по уровню риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	121 205 817	117 873 255
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	22.5%	23.6%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	22.5%	23.6%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	22.7%	23.6%

На 1 апреля 2021 года основной капитал составлял 99% от собственных средств (капитала) Банка (1 января 2021 года: 100%).

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 Банка за 1 квартал 2021 года](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Таблица 1.1

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

1 апреля 2021

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	10 000 010	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	10 000 010	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000 010
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	351 942
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	137 437 863	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	351 942
2.2.1		-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	1 011 696	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	106 943	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	106 943	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	106 943
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	590 334	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	590 334	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	436 568
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	153 766	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	-	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	-	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	107 575 959	X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-	-
8	Резервный фонд	27	500 001	Резервный фонд	3		500 001
9	Нераспределенная прибыль	35	20 718 632	Нераспределенная прибыль	2, 46		17 782 144

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

1 января 2021

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
Номер строки	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	14 157
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	100 461 689	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	14 157
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 039 468	X		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	115 366	X		X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	115 366	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		9	115 366
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	378 468	X		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	170 522	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"		10	35 215
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	228 245	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"		21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	115 031	X		X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X		X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X		X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"		16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"		37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"		52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	88 623 199	X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		55	-
8	Резервный фонд	27	500 001	Резервный фонд		3	500 001
9	Нераспределенная прибыль	35	20 799 744	Нераспределенная прибыль		2, 46	17 509 119

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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 2020 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 [годовой бухгалтерской \(финансовой\) отчетности Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У.

В 1 квартале 2021 года нормативы достаточности базового капитала Н1.1 (строка 5 раздела 1 формы 0409813) и основного капитала Н1.2 (строка 6 раздела 1 формы 0409813) снизились на 1,1%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (строка 7 раздела 1 формы 0409813) снизился на 0,9%. Таблица, представленная ниже содержит информацию об основных факторах, повлиявших на значения нормативов достаточности капитала Банка в отчетном периоде.

В течение отчетного периода произошло сокращение норматива мгновенной ликвидности Н2 до 147% по сравнению с 281% на начало года, норматива текущей ликвидности до 124% по сравнению с 213% на начало года. Сокращение в основном вызвано ростом обязательств со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней, в том числе суммы депозитов негосударственных коммерческих организаций и юридических лиц-нерезидентов на срок до 30 дней, прочих привлеченных средств кредитных организаций сроком на 1 день, остатков на текущих счетах клиентов и т. п.

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 расчета, на основании принципов достоверности и объективности в соответствии с:

- Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков»;
- Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска»;
- 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 принципами, позволяющими качественно оценить операции и отразить их в отчётности.

Основные факторы, повлиявшие на значения нормативов достаточности капитала

		Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	Нормативы достаточности базового капитала Н1.1 и основного капитала Н1.2
X	Нормативы достаточности капитала на 01.01.2021	23.6%	23.6%
	Влияние прибыли отчетного периода и иных показателей, корректирующих сумму источников капитала	-0.3%	-0.5%
	Влияние изменений в сумме рыночного риска	+0.2%	+0.2%
	Влияние изменений в сумме кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента)	-1.3%	-1.3%
	Влияние изменений в сумме кредитного риска контрагента и риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-0.1%	-0.1%
	Влияние изменений в сумме операционного риска	+0.5%	+0.5%
X	Нетто влияние прочих факторов	+0.1%	+0.1%
X	Нормативы достаточности капитала на 01.04.2021	22.7%	22.5%

Таблица 2.1

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

	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	Данные на отчетную дату 1 апреля 2021	Данные на начало года 1 января 2021	Данные на отчетную дату 1 апреля 2021
1 Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	83 632 446	76 546 644	6 690 596
2 при применении стандартизированного подхода	83 632 446	76 546 644	6 690 596
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:	6 530 062	5 967 234	522 405
7 при применении стандартизированного подхода	6 530 062	5 967 234	522 405
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	7 718 560	7 577 409	617 485
11 Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	-	-	-
12 Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13 Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14 Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15 Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16 Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
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	-	-	-
20 Рыночный риск, всего, в том числе:	12 904 475	13 822 513	1 032 358
21 при применении стандартизированного подхода	12 904 475	13 822 513	1 032 358
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	-	-	-
24 Операционный риск	10 420 275	13 388 900	833 622
25 Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	570 555	-
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)	121 205 818	117 873 255	9 696 465

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

		1 квартал 2021				всего	4 квартал 2020				всего
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов			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 в Банку России		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения в Банку России	
1	Всего активов, в том числе:	9 123 930	1 235 640	164 334 787	27 770 685	173 458 717	7 241 971	1 647 370	180 167 348	30 065 192	187 409 320
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 155 371	-	29 763 881	27 770 685	33 919 253	3 514 992	-	32 290 943	30 065 192	35 805 935
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	168 512	-	168 512	-	-	518 400	-	518 400
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	168 512	-	168 512	-	-	518 400	-	518 400
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	4 155 371	-	29 595 369	27 770 685	33 750 740	3 514 992	-	31 772 543	30 065 192	35 287 535
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 155 371	-	29 595 369	27 770 685	33 750 740	3 514 992	-	31 772 543	30 065 192	35 287 535
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 675 782	-	24 149 046	-	26 824 828	2 045 707	-	21 815 550	-	23 861 257
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 057 137	-	55 504 740	-	56 561 876	33 902	-	72 055 601	-	72 089 503
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	34 355 210	-	34 355 210	-	-	26 926 603	-	26 926 603
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	1 021 207	-	1 021 207	-	-	1 047 502	-	1 047 502
9	Прочие активы	1 235 640	1 235 640	406 957	-	1 642 597	1 647 370	1 647 370	501 943	-	2 149 313

В графах таблицы 3.3 представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка, рассчитанная как среднее арифметическое балансовой стоимости соответствующих активов на конец каждого месяца отчетного квартала. В состав обремененных активов включены активы, для которых существуют 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 2021 года и 4-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 (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:

- сделки 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;
- биржевые операции.

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

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

		1 апреля 2021	1 января 2021
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	20 182 556	12 599 470
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	20 959 054	19 166 019
2.1	банкам - нерезидентам	20 950 282	19 166 018
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	8 771	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	1 465 970	1 656 818
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 465 970	1 656 818
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	14 441 155	6 906 561
4.1	банков - нерезидентов	5 345 325	1 835 363
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8 911 875	4 880 259
4.3	физических лиц - нерезидентов	183 955	190 939

Данные в таблицах 3.3 (“Сведения об обремененных и необремененных активах”) и 3.4 (“Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами”) 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 Банка за 1 квартал 2021 года](#), за исключением корректировок в соответствии с МСФО, так как данные корректировки не учитываются при оценке достаточности регуляторного капитала.

Дополнительно к операциям с контрагентами-нерезидентами, отраженным в таблице 3.4, на 1 апреля 2021 года у Банка были заключены сделки обратного РЕПО на сумму 6 685 250 тыс. руб., отраженные в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также сделки прямого РЕПО на сумму 5 347 554 тыс. руб., отраженные в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости

через прибыль или убыток, в форме 0409806. На начало года сделки обратного и прямого РЕПО, заключенные с контрагентами-нерезидентами, отсутствовали.

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 нескольких десятках стран мира.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Информация не подлежит раскрытию (см. Приложение 1).

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

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 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У.

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

	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери						
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов		
		процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1 апреля 2021								
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
1.1	ссуды	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
2	Реструктурированные ссуды	20 122 290	0.7%	139 074	0.0%	9 900	-0.6%	(129 174)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	32 706 334	50.0%	16 353 167	1.1%	355 528	-48.9%	(15 997 639)
1 января 2021								
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
1.1	ссуды	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
2	Реструктурированные ссуды	19 705 727	1.0%	193 849	0.1%	14 461	-0.9%	(179 388)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	30 392 274	50.0%	15 196 137	1.2%	362 730	-48.8%	(14 833 407)

Реструктуризация ссуд, связанная со стандартными изменениями кредитного договора (срок, сумма, ставка), является нормальной бизнес-практикой, 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». 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 "В" 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.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация не подлежит раскрытию (см. Приложение 1).

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация не подлежит раскрытию (см. Приложение 1).

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

Информация не подлежит раскрытию (см. Приложение 1).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Информация не подлежит раскрытию (см. Приложение 1).

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.

Информация не подлежит раскрытию (см. Приложение 1).

Раздел VII. Рыночный риск

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 характерен как для позиций, включенных в торговый портфель, так и в банковский портфель Банка.

Информация об управлении рыночным риском, включая стратегию и процедуры управления, подлежит раскрытию на годовой основе и содержится в [информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У.

В рамках Компонента I Банк применяет стандартизированный подход для определения требований к капиталу в отношении рыночного риска. Наиболее значимыми из рыночных рисков для Банка являются процентный риск торгового портфеля (риск изменения стоимости позиций торгового портфеля вследствие изменения процентных ставок на рынке) и валютный риск (риск изменения курсов валют). 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			
	1 апреля 2021	1 января 2021	
	Величина, взвешенная по уровню риска	Величина, взвешенная по уровню риска	
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	12 139 038	13 264 488
2	фондовый риск (общий или специальный)	-	-
3	валютный риск	765 438	558 025
4	товарный риск	-	-
Опционы:			
5	упрощенный подход	неприменимо	неприменимо
6	метод дельта-плюс	-	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо	неприменимо
8	Секьюритизация	-	-
9	Всего:	12 904 475	13 822 513

Процентный риск формируют ПФИ торгового и банковского портфелей, а также долговые ценные бумаги торгового портфеля, информация о которых представлена в п. 4 пояснительной информации, являющейся частью [промежуточной бухгалтерской \(финансовой\) отчетности Банка за 1 квартал 2021 года](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

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

Информация не подлежит раскрытию (см. Приложение 1).

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

Информация не подлежит раскрытию (см. Приложение 1).

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Информация о стратегии и процедурах управления операционным риском подлежит раскрытию на годовой основе и содержится в [информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У.

Требования к регуляторному капиталу Банка в отношении операционного риска определяются в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска" на основании чистых процентных и чистых непроцентных доходов с использованием базового индикативного подхода. Данный подход заключается в умножении величины среднего чистого дохода на горизонте расчёта (обычно 3 года) на предопределённый регулятивный множитель (0,15). В таблице ниже представлены данные, на основании которых рассчитаны требования к капиталу Банка в отношении операционного риска.

Таблица 8.1

Информация о величине операционного риска

	1 апреля 2021	1 января 2021
Требования к регуляторному капиталу на покрытие операционного риска (величина операционного риска, умноженная на 8%)	833 622	1 071 112
Величина операционного риска	10 420 275	13 388 900
Средний чистый доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	5 557 478	7 140 746
чистые процентные доходы	3 819 058	3 658 096
чистые непроцентные доходы	1 738 420	3 482 650
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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.

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

Таблица 9.1

Показатель IRRBB				
На 1 апреля 2021	Рубли	Доллары	Евро	Все валюты
СБП (Стоимость базисного пункта)	(4 666)	52	(3)	(4 618)
ЧТС под риском (Чистая текущая стоимость под риском)	(933 213)	10 398	(690)	(923 505)
ДПР (Доход под риском)	(213 184)	3 047	(28)	(210 165)
Чувствительность резерва переоценки к риску изменений процентных ставок	(1 136 511)	неприменимо	неприменимо	(1 136 511)
Чувствительность резерва переоценки к риску изменений кредитного спреда	(77 688)	неприменимо	неприменимо	(77 688)
На 1 января 2021				
СБП (Стоимость базисного пункта)	(4 718)	93	15	(4 610)
ЧТС под риском (Чистая текущая стоимость под риском)	(943 517)	18 572	3 007	(921 938)
ДПР (Доход под риском)	26 385	13 175	(80)	39 481
Чувствительность резерва переоценки к риску изменений процентных ставок	(1 105 820)	неприменимо	неприменимо	(1 105 820)
Чувствительность резерва переоценки к риску изменений кредитного спреда	(74 829)	неприменимо	неприменимо	(74 829)

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.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

Информация не подлежит раскрытию (см. Приложение 1).

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 Банка за 1 квартал 2021 года](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4983-У:

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

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 достаточности капитала публикуемых форм отчетности:

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

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

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

	1 апреля 2021	1 января 2021
1 Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	171 682 498	139 937 857
2 Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	(8 795 548)	(12 412 396)
3 Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	(6 578 853)	(25)
4 Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	43 343 580	46 195 222
5 Прочие поправки	(2 872 729)	(3 072 351)
6 Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок, итого	196 778 948	170 648 307
7 Основной капитал	27 213 891	27 858 549
8 Показатель финансового рычага	13.8%	16.3%

Сокращение норматива финансового рычага Банка в 1 квартале 2021 года в основном связано с увеличением размера активов Банка вследствие притока краткосрочных депозитов, размещенных в Банке корпоративными клиентами.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Информация не подлежит раскрытию (см. Приложение 1).

Приложение 1

Информация, не подлежащая раскрытию на квартальной основе

Раздел	Глава	Номер и название таблицы	Причина, по которой информация не раскрывается
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	-	Таблица 1.2 Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы	Таблица 1.2 не раскрывается, поскольку Банк не является головной организацией банковской группы
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	-	Таблица 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	Таблица 3.1 подлежит раскрытию на ежегодной основе
		Таблица 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	Таблица 3.2 подлежит раскрытию на ежегодной основе
		Таблица 3.5 Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов	Таблица 3.5 подлежит раскрытию на ежегодной основе
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)	-	Таблица 3.6 Информация о показателях системной значимости кредитной организации	Таблица 3.6 не раскрывается, поскольку 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)	Таблица 3.7 подлежит раскрытию на полугодовой основе

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Таблица 4.1 Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Таблица 4.1 подлежит раскрытию на полугодовой основе

Таблица 4.1.1 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Таблица 4.1.1 не раскрывается, поскольку на начало, конец и в течение отчетного периода 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 4.2 «Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта»

Таблица 4.2 не раскрывается, поскольку на начало, конец и в течение отчетного периода у Банка отсутствовали кредитные требования (обязательства), просроченные более чем на 90 дней.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска

Глава 3 подлежит раскрытию на полугодовой основе и содержится в [информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Глава 4 подлежит раскрытию на полугодовой основе и содержится в [информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У

Таблица 4.5 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

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

Глава 5 не подлежит раскрытию, поскольку Банк не применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (ПВР), определенный в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»

Раздел V. Кредитный риск контрагента	Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	Текстовая информация Главы 6 подлежит раскрытию на полугодовой основе и содержится в информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2020 год , подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У
	Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента	Таблица 5.1. подлежит раскрытию на полугодовой основе
	Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	Таблица 5.2. подлежит раскрытию на полугодовой основе
	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	Таблица 5.3. подлежит раскрытию на полугодовой основе
	Таблица 5.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта	Таблица 5.4. не раскрывается, поскольку Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчёта величины регуляторного капитала на покрытие кредитного риска контрагента
	Таблица 5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента	Таблица 5.5. подлежит раскрытию на полугодовой основе
	Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ	Таблица 5.6. подлежит раскрытию на полугодовой основе
	Таблица 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	Таблица 5.7. не раскрываются поскольку Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчёта величины регуляторного капитала на покрытие кредитного риска контрагента
	Таблица 5.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.	Таблица 5.8. подлежит раскрытию на полугодовой основе
Раздел VI. Риск секьюритизации	<p>Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)</p> <p>Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации</p> <p>Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации</p>	<p>Банк не осуществляет сделки секьюритизации, в связи с чем информация, предусмотренная Разделом VI, не раскрывается.</p> <p>Таблица 6.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)</p> <p>Таблица 6.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)</p> <p>Таблица 6.3. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)</p>

Таблица 6.4. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

Раздел VII. Рыночный риск	Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	Таблица 7.2. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска	Глава 11 не раскрывается, поскольку Банк не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска
		Таблица 7.3. Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска	
	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 Главе 12 заполнению не подлежит
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности		Глава 13 подлежит раскрытию на ежегодной основе и содержится в информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2020 год , подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У
	Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности		Банк не является системно значимой кредитной организацией и не раскрывает информацию, предусмотренную Главой 14
	Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	Таблица 10.1. Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)	
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	-	Таблица 12.1. Информация о размере вознаграждений	Раздел XII подлежит раскрытию на ежегодной основе и содержится в информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2020 год , подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У
		Таблица 12.2. Информация о фиксированных вознаграждениях	
		Таблица 12.3. Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях	