

**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 | Данные на отчетную дату | Номер строки | Наименование показателя | Данные на отчетную дату | Номер строки |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 10 000 010 | 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 |
| 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 | Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы) | Банк не осуществляет сделки секьюритизации, в связи с чем информация, предусмотренная Разделом VI, не раскрывается. |
| | Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации | Таблица 6.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы) |
| | | Таблица 6.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы) |
| | Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации | 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) |

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 | |