

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

**за 1 полугодие 2021 года**

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	<b>3</b>
Основа подготовки раскрытия .....	3
<b>РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)</b> .....	<b>4</b>
Соблюдение регуляторных требований к достаточности капитала .....	4
<b>РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b> .....	<b>8</b>
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации .....	8
Основные показатели деятельности Банка .....	8
<b>РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА</b> .....	<b>10</b>
<b>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)</b> .....	<b>12</b>
<b>РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК</b> .....	<b>12</b>
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации .....	12
Глава 3. Методы снижения кредитного риска .....	15
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом .....	15
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....	18
<b>РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА</b> .....	<b>19</b>
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации .....	19
<b>РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ</b> .....	<b>23</b>
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы) .....	23
Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации .....	23

Глава 9. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ. ....	23
<b>РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК</b> .....	<b>23</b>
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации .....	23
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей .....	24
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VAR) с показателями прибыль (убыток) .....	24
<b>РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА</b> .....	<b>24</b>
<b>РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ</b> .....	<b>25</b>
<b>РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ</b> .....	<b>25</b>
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности .....	25
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	25
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) .....	25
<b>РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>26</b>
<b>РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>26</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1</b> .....	<b>27</b>

## ВВЕДЕНИЕ

### Основа подготовки раскрытия

Настоящее раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о процедурах управления рисками и капиталом) ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (далее – Банк) за 1 полугодие 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). В раскрытии использованы данные бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и отчетности (далее «РПБУ»).

Настоящее раскрытие следует рассматривать в совокупности с:

- (1) данными [промежуточной бухгалтерской \(финансовой\) отчетности Банка за 2 квартал 2021 года](#), подготовленной на основе 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 собственных 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 июля 2021 года и 1 января 2021 года структура регуляторного капитала и нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно правилам ЦБ РФ, составили

Таблица 1

**Нормативы достаточности капитала Банка**

	<b>1 июля 2021</b>	<b>1 января 2021</b>
Базовый капитал (равен основному капиталу)	27 170 888	27 858 549
Дополнительный капитал	36 579	14 157
Итого собственные средства (капитал)	27 207 467	27 872 706
Активы, взвешенные по уровню риска (в целях расчета нормативов достаточности базового и основного капиталов)	107 422 810	117 859 098
Активы, взвешенные по уровню риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	107 436 967	117 873 255
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	25.3%	23.6%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	25.3%	23.6%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	25.3%	23.6%

На 1 июля и на 1 января 2021 года основной капитал составлял 100% от собственных средств (капитала) Банка.

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

Таблица 2 (1.1)

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

1 июля 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	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	10 000 010	Х			Х	Х
1.1	отнесенные в базовый капитал	10 000 010	Х	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	10 000 010	1	10 000 010
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	Х	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	-	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	Х	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	36 579	46	36 579
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	120 996 089	Х			Х	Х
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	Х	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	-	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	Х	Х	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	36 579	46	36 579
2.2.1		-	Х	из них: субординированные кредиты	-	Х	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	991 868	Х			Х	Х
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	98 516	Х			Х	Х
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	-	Х	"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)	98 516	Х	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	98 516	9	98 516
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	694 091	Х			Х	Х
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	681 256	Х	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	529 092	10	529 092
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	12 835	Х	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	-	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	152 164	Х			Х	Х
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	-	Х			Х	Х
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	-	Х			Х	Х
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	-	Х			Х	Х
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	Х	"Вложения в собственные акции (доли)"	-	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	-	Х	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	-	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	Х	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	-	52	-

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

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	105 660 813	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	20 808 157	Нераспределенная прибыль	2, 46		17 466 781
<b>1 января 2021</b>							
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		-
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		-

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

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 [промежуточной бухгалтерской \(финансовой\) отчетности Банка за 2 квартал 2021 года](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

В 1 полугодии 2021 года значения нормативов достаточности базового капитала Н1.1 (строка 5 раздела 1 формы 0409813), основного капитала Н1.2 (строка 6 раздела 1 формы 0409813) и достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (строка 7 раздела 1 формы 0409813) увеличились на 1,7%. Таблица, представленная ниже, содержит информацию об основных факторах, повлиявших на значения нормативов достаточности капитала Банка в первом полугодии 2021 года.

В течение отчетного периода произошло сокращение норматива мгновенной ликвидности Н2 до 235% по сравнению с 281% на начало года, норматива текущей ликвидности до 175% по сравнению с 213% на начало года. Сокращение нормативов ликвидности 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.

Таблица 3

#### Основные факторы, повлиявшие на значения нормативов достаточности капитала

№ примечания		Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	Нормативы достаточности базового капитала Н1.1 и основного капитала Н1.2
X	<b>Нормативы достаточности капитала на 01.01.2021</b>	<b>23.6%</b>	<b>23.6%</b>
X	Влияние прибыли отчетного периода и изменений иных показателей, корректирующих сумму источников капитала	-0.6%	-0.6%
X	Влияние изменений в сумме рыночного риска	+0.2%	+0.2%
X	Влияние изменений в сумме кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента)	+1.1%	+1.1%
X	Влияние изменений в сумме кредитного риска контрагента и риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	+0.2%	+0.2%
X	Влияние изменений в сумме операционного риска	+0.7%	+0.7%
X	Нетто влияние прочих факторов	+0.1%	+0.1%
X	<b>Нормативы достаточности капитала на 01.07.2021</b>	<b>25.3%</b>	<b>25.3%</b>

Таблица 4 (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 01.07.2021	Данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2021	Данные на начало года 01.01.2021	Данные на отчетную дату 01.07.2021
1 Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	71 220 607	83 632 446	76 546 644	5 697 649
2 при применении стандартизированного подхода	71 220 607	83 632 446	76 546 644	5 697 649
3 при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4 при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5 при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6 Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	6 423 590	6 530 062	5 967 234	513 887
7 при применении стандартизированного подхода	6 423 590	6 530 062	5 967 234	513 887
8 при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9 при применении иных подходов				
10 Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	6 362 582	7 718 560	7 577 409	509 007
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 ПВР	-	-	-	-
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	неприменимо
16 Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-	-
17 при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18 при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19 при применении стандартизированного подхода	-	-	-	-
20 Рыночный риск, всего, в том числе:	12 977 825	12 904 475	13 822 513	1 038 226
21 при применении стандартизированного подхода	12 977 825	12 904 475	13 822 513	1 038 226
22 при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23 Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-	-
24 Операционный риск	10 420 275	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	32 088	-	570 555	2 567
26 Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
<b>27 Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)</b>	<b>107 436 967</b>	<b>121 205 818</b>	<b>117 873 255</b>	<b>8 594 957</b>

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

Таблица 5 (3.3)

## Сведения об обремененных и необремененных активах

		2 квартал 2021				1 квартал 2021					
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		всего	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		всего
		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:	8 496 524	1 372 903	149 503 838	24 075 156	158 000 363	9 123 930	1 235 640	164 334 787	27 770 685	173 458 717
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:	3 986 436	-	25 608 105	24 075 156	29 594 541	4 155 371	-	29 763 881	27 770 685	33 919 253
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	142 086	-	142 086	-	-	168 512	-	168 512
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	142 086	-	142 086	-	-	168 512	-	168 512
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 986 436	-	25 466 019	24 075 156	29 452 455	4 155 371	-	29 595 369	27 770 685	33 750 740
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 986 436	-	25 466 019	24 075 156	29 452 455	4 155 371	-	29 595 369	27 770 685	33 750 740
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 700 580	-	28 302 854	-	31 003 434	2 675 782	-	24 149 046	-	26 824 828
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	436 606	-	47 008 195	-	47 444 801	1 057 137	-	55 504 740	-	56 561 876
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	31 095 607	-	31 095 607	-	-	34 355 210	-	34 355 210
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	989 452	-	989 452	-	-	1 021 207	-	1 021 207
9	Прочие активы	1 372 903	1 372 903	372 703	-	1 745 606	1 235 640	1 235 640	406 957	-	1 642 597

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 и 2-ой кварталы 2021 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).

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 6 (3.4)

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

		1 июля 2021	1 января 2021
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	23 571 010	12 599 470
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	18 141 485	19 166 019
2.1	банкам - нерезидентам	18 031 898	19 166 018
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	109 586	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	1 115 314	1 656 818
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 115 314	1 656 818
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	8 713 460	6 906 561
4.1	банков - нерезидентов	2 385 908	1 835 363
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 144 474	4 880 259
4.3	физических лиц - нерезидентов	183 078	190 939

Данные таблиц 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 2 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 июля 2021 года у Банка были заключены сделки обратного РЕПО на сумму 13 480 610 тыс. руб., отраженные в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также сделки прямого РЕПО на сумму 2 957 728 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.

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

Таблица 7 (4.1)

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску												
	1 июля 2021						1 января 2021					
	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1 Кредиты	неприменимо	-	неприменимо	58 111 568	1 115 685	56 995 883	неприменимо	-	неприменимо	51 834 467	1 287 651	50 546 816
2 Долговые ценные бумаги	неприменимо	-	неприменимо	18 805 255	-	18 805 255	неприменимо	-	неприменимо	17 725 115	-	17 725 115
3 Внебалансовые позиции	неприменимо	-	неприменимо	157 518 943	2 133 971	155 384 972	неприменимо	-	неприменимо	155 901 539	2 282 134	153 619 405
<b>4 Итого</b>	<b>неприменимо</b>	<b>-</b>	<b>неприменимо</b>	<b>234 435 766</b>	<b>3 249 656</b>	<b>231 186 110</b>	<b>неприменимо</b>	<b>-</b>	<b>неприменимо</b>	<b>225 461 121</b>	<b>3 569 785</b>	<b>221 891 336</b>

Таблица 8

## Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и 611-П

	1 июля 2021							1 января 2021				
	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)							Резервы на возможные потери, с учетом обеспечения				
	всего	не являются базой для расчета резерва	1 категории качества	2 категории качества	3 категории качества	4 категории качества	5 категории качества	всего	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
1 Кредиты	58 111 568	-	34 905 756	21 010 238	430 386	1 531 407	233 781	1 115 685	26 337	74 549	781 018	233 781
2 Долговые ценные бумаги	18 805 255	18 805 255	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Внебалансовые позиции	157 518 943	-	137 340 142	13 123 923	4 309 513	2 065 947	679 418	2 133 971	88 717	484 274	881 562	679 418
<b>4 Итого</b>	<b>234 435 766</b>	<b>18 805 255</b>	<b>172 245 898</b>	<b>34 134 161</b>	<b>4 739 899</b>	<b>3 597 354</b>	<b>913 199</b>	<b>3 249 656</b>	<b>115 054</b>	<b>558 823</b>	<b>1 662 580</b>	<b>913 199</b>
1 Кредиты	51 834 467	-	30 727 692	13 066 451	5 977 220	1 661 104	402 000	1 287 651	38 488	-	847 163	402 000
2 Долговые ценные бумаги	17 725 115	17 725 115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Внебалансовые позиции	155 901 539	-	131 936 989	13 990 804	8 867 325	709 668	396 753	2 282 134	78 907	1 444 543	361 931	396 753
<b>4 Итого</b>	<b>225 461 121</b>	<b>17 725 115</b>	<b>162 664 681</b>	<b>27 057 255</b>	<b>14 844 545</b>	<b>2 370 772</b>	<b>798 753</b>	<b>3 569 785</b>	<b>117 395</b>	<b>1 444 543</b>	<b>1 209 094</b>	<b>798 753</b>

Таблица 9 (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.	
<b>1 июля 2021</b>								
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	19 454 801	0.2%	38 798	0.0%	5 750	-0.2%	(33 048)
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	31 060 990	50.0%	15 530 495	1.1%	344 810	-48.9%	(15 185 685)
<b>1 января 2021</b>								
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» (далее – Положение ЦБ РФ № 590-П). В случаях, когда изменение условий договора не связано с ухудшением кредитного качества заёмщиков, Банк применяет общие решения Правления для признания качества обслуживания ссуд хорошим в соответствии с п. 3.10 Положения ЦБ РФ № 590-П.

В состав контрагентов, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, включены юридические лица – резиденты РФ, имеющие кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже "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

Банк не использовал в течение первого полугодия 2021 года инструменты снижения кредитного риска в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И.

Общая балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П на отчетную дату составила 75 801 138 тыс. руб. (на начало года - 68 271 931 тыс. руб.), из них:

- по кредитам 56 995 883 тыс. руб. (на начало года - 50 546 816 тыс. руб.);
- по долговым ценным бумагам 18 805 255 тыс. руб. (на начало года - 17 725 115 тыс. руб.).

Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) кредитных требования у Банка нет.

### Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Таблица 10 (4.4)

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

		Стоимость кредитных требований (обязательств)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	20 100 310	-	20 100 310	-	-	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	0%
3	Банки развития	-	-	-	-	-	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	52 569 521	37 104 661	52 569 521	5 569 719	17 753 778	31%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	0%
6	Юридические лица	5 921 801	118 280 311	5 921 801	21 825 286	27 744 145	100%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	0%
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	22 110 321	-	22 110 321	-	24 349 581	110%
13	Прочие	1 527 261	-	1 527 261	-	1 373 103	90%
<b>14</b>	<b>Всего</b>	<b>102 229 214</b>	<b>155 384 972</b>	<b>102 229 214</b>	<b>27 395 005</b>	<b>71 220 607</b>	<b>55%</b>
<b>1 января 2021</b>							
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	25 828 354	-	25 828 354	-	-	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	0%
3	Банки развития	-	-	-	-	-	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	32 961 326	41 077 512	32 961 326	5 936 959	14 030 112	36%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	0%
6	Юридические лица	6 995 156	112 541 893	6 995 156	27 626 635	34 621 730	100%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	0%
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	2	-	2	-	2	100%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	23 243 555	-	23 243 555	-	25 892 850	111%
13	Прочие	2 178 860	-	2 178 860	-	2 001 950	92%
<b>14</b>	<b>Всего</b>	<b>91 207 253</b>	<b>153 619 405</b>	<b>91 207 253</b>	<b>33 563 594</b>	<b>76 546 644</b>	<b>61%</b>

Изменения в сумме кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) в основном вызваны количественным сокращением объемов внебалансовых инструментов, таких как гарантии и аккредитивы.

Таблица 11 (4.5)

## Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
	из них с коэффициентом риска:																	всего		
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		прочие	
<b>1 июля 2021</b>																				
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	20 100 310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 100 310
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	42 731 134	-	12 401 111	-	-	3 006 995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 139 240
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	3 680	-	-	-	-	27 743 407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 747 087
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	21 969 180	141 141	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 110 321
Прочие	154 159	-	-	-	-	-	1 373 102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 527 261
<b>Всего</b>	<b>20 254 469</b>	<b>42 734 814</b>	<b>-</b>	<b>12 401 111</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 123 504</b>	<b>21 969 180</b>	<b>141 141</b>	<b>-</b>	<b>129 624 219</b>									

**1 января 2021**

Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	25 828 354	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 828 354
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	26 069 618	-	8 024 955	-	-	4 803 712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 898 285
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	77	-	-	-	-	34 621 714	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 621 791
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	21 618 861	1 624 694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 243 555
Прочие	176 910	-	-	-	-	-	2 001 950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 178 860
<b>Всего</b>	<b>26 005 264</b>	<b>26 069 695</b>	<b>-</b>	<b>8 024 955</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 427 378</b>	<b>21 618 861</b>	<b>1 624 694</b>	<b>-</b>	<b>124 770 847</b>								

**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 о политике и процедурах по управлению кредитным риском контрагента не подлежит раскрытию (см. Приложение 1).

Таблица 12 (5.1)

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента****1 июля 2021**

	Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1 Стандартизированный подход (для ПФИ)	14 212 951	11 739 410	X	X	7 354 362	4 936 733
2 Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3 Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	2 903 336	580 667
4 Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5 Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
<b>6 Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>5 517 400</b>

**1 января 2021**

1 Стандартизированный подход (для ПФИ)	18 222 925	9 747 897	X	X	6 424 112	4 742 395
2 Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3 Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	1 815 434	389 929
4 Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5 Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
<b>6 Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>5 132 324</b>

Таблица 13 (5.2)

## Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

	1 июля 2021		1 января 2021	
	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска неприменимо	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска неприменимо	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска неприменимо	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска неприменимо
1 Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:				
2 стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо	X	неприменимо
3 стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо	X	неприменимо
4 Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	509 007	6 362 582	606 193	7 577 409
<b>5 Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ</b>	<b>509 007</b>	<b>6 362 582</b>	<b>606 193</b>	<b>7 577 409</b>

Таблица 14 (5.3)

## Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
	из них с коэффициентом риска:							
	0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1 Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Кредитные организации (кроме банков развития)	-	7 557 163	-	87 831	-	-	-	7 644 994
5 Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Юридические лица	-	-	-	1 836	-	2 610 867	-	2 612 703
7 Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>9 Итого</b>	<b>-</b>	<b>7 557 163</b>	<b>-</b>	<b>89 667</b>	<b>-</b>	<b>2 610 867</b>	<b>-</b>	<b>10 257 697</b>
<b>1 июля 2021</b>								
1 Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Кредитные организации (кроме банков развития)	-	5 304 980	-	268 029	-	-	-	5 573 009
5 Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Юридические лица	-	-	-	393 013	-	2 273 524	-	2 666 537
7 Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>9 Итого</b>	<b>-</b>	<b>5 304 980</b>	<b>-</b>	<b>661 042</b>	<b>-</b>	<b>2 273 524</b>	<b>-</b>	<b>8 239 546</b>

Таблица 15 (5.5)

## Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

		1 июля 2021				1 января 2021							
		Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ		Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами		Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ		Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами					
		полученное		предоставленное		полученное		предоставленное					
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные	полученное	предоставленное	обособленные	не обособленные	полученное	предоставленное		
1	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	16 174 179	2 665 979	-	-	-	-	3 895 060	3 894 572
2	<b>Итого</b>	-	-	-	-	<b>16 174 179</b>	<b>2 665 979</b>	-	-	-	-	<b>3 895 060</b>	<b>3 894 572</b>

Таблица 16 (5.8)

## Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

		1 июля 2021		1 января 2021	
		Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	906 190	X	834 910
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 204 946	60 248	708 887	35 446
3	внебиржевые ПФИ	12 000	601	45 159	2 260
4	биржевые ПФИ	39 403	1 970	300	15
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 153 543	57 677	663 428	33 171
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	6 143 519	307 176	4 654 006	232 700
9	Гарантийный фонд	43 101	538 766	45 341	566 764

10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-	-	-

На конец 1-го полугодия наблюдался существенный рост операций РЕПО как осуществляемых через центрального контрагента (таблица 5.8), так и на внебиржевом рынке с кредитными организациями-нерезидентами, имеющими рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющимися резидентами стран Европейского союза, требования к которым в целях расчёта нормативов достаточности капитала взвешиваются под 20% (таблица 5.1). Операции РЕПО обеспечены залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, номинированных в рублях и взвешиваемых в целях расчёта нормативов достаточности капитала под 0%. На начало года операции РЕПО были существенно сокращены.

В таблицах выше не приведены суммы полученного обеспечения в виде перечисленных денежных средств (вариационной маржи) по операциям с ПФИ, так как на отчётные даты данное обеспечение не снижало величину требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ.

**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.

Таблица 17 (7.1)

<b>Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода</b>			
		<b>1 июля 2021</b>	<b>1 января 2021</b>
		<b>Величина, взвешенная по уровню риска</b>	<b>Величина, взвешенная по уровню риска</b>
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	11 163 500	13 264 488
2	фондовый риск (общий или специальный)	-	-
3	валютный риск	1 814 325	558 025
4	товарный риск	-	-
Опционы:			
5	упрощенный подход	неприменимо	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо	неприменимо
8	Секьюритизация	-	-
9	<b>Всего:</b>	<b>12 977 825</b>	<b>13 822 513</b>

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 2 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.

Таблица 18

**Информация о величине операционного риска**

	<b>1 июля 2021</b>	<b>1 января 2021</b>
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	3 964 990	3 658 096
чистые непроцентные доходы	409 538	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 19

Показатель IRRBB				
На 1 июля 2021	Рубли	Доллары	Евро	Все валюты
СБП (Стоимость базисного пункта)	(3 440)	(299)	(37)	(3 776)
ЧТС под риском (Чистая текущая стоимость под риском)	(688 004)	(59 896)	(7 390)	(755 289)
ДПР (Доход под риском)	(212 713)	2 934	(324)	(210 102)
Чувствительность резерва переоценки к риску изменений процентных ставок	(1 302 763)	неприменимо	неприменимо	(1 302 763)
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)

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.

Во втором квартале 2021 года в связи с пересмотром склонности Банка к процентному риску банковского портфеля из перечня основных показателей IRRBB исключена чувствительность резерва переоценки к риску изменений кредитного спреда. Данный показатель также не распределён Банку с уровня группы в рамках склонности ИНГ к процентному риску банковского портфеля. В связи с в последние годы чувствительность резерва переоценки к риску изменений кредитного спреда не была существенной (на 31 декабря 2020 года составляла 74 829 тысяч рублей).

## 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 2 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:

Таблица 20

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

		1 июля 2021	1 января 2021
<b>1</b>	<b>Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего</b>	<b>156 280 160</b>	<b>139 937 857</b>
2	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	(6 501 020)	(12 412 396)
3	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	(4 427 365)	(25)
4	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	40 627 109	46 195 222
5	Прочие поправки	(2 878 026)	(3 072 351)
<b>6</b>	<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок, итого</b>	<b>183 100 858</b>	<b>170 648 307</b>
7	Основной капитал	27 170 888	27 858 549
<b>8</b>	<b>Показатель финансового рычага</b>	<b>14.8%</b>	<b>16.3%</b>

Сокращение значения норматива финансового рычага в 1 полугодии 2021 года в основном связано с ростом размера активов Банка вследствие увеличения суммы краткосрочных депозитов, размещенных в Банке корпоративными клиентами, частично компенсированного погашением облигаций, выпущенных Банком, в связи с наступлением срока.

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

Информация не подлежит раскрытию (см. Приложение 1).

**Приложение 1**

## Структура требований к раскрытию информации о процедурах управления рисками и капиталом

Раздел	Глава	Номер и название таблицы	Ссылка на таблицу или причина, по которой информация не раскрывается
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)		Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)	<a href="#">Таблица 2 (1.1)</a>
		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
		Таблица 1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора	Таблица 1.3 не раскрывается, поскольку Банк не является головной организацией банковской группы
Раздел II. Информация о системе управления рисками	Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы	Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	<a href="#">Таблица 4 (2.1)</a>
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 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах	<a href="#">Таблица 5 (3.3)</a>
		Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	<a href="#">Таблица 6 (3.4)</a>
		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 не раскрывается, поскольку на начало, конец и в течение отчетного периода у Банка отсутствовали требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля
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	<a href="#">Таблица 7 (4.1)</a>
		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 N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»
		Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П	<a href="#">Таблица 9 (4.1.2)</a>
		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	Глава 3. Методы снижения кредитного риска	Текстовая информация Главы 3	Текстовая информация Главы 3 подлежит раскрытию на ежегодной основе и содержится в <a href="#">информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2020 год</a> , подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ N 4482-У
		Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска	<a href="#">Таблица 4.3</a>
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	<a href="#">Таблица 10 (4.4)</a>

		Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	<a href="#">Таблица 11 (4.5)</a>
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов		Таблица 4.6. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта	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»
		Таблица 4.7. Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска	
		Таблица 4.8. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР	
		Таблица 4.9. Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)	
		Таблица 4.10. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)	
Раздел V. Кредитный риск контрагента	Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	Текстовая информация Главы 6	Текстовая информация Главы 6 подлежит раскрытию на ежегодной основе и содержится в <a href="#">информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2020 год</a> , подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У
		Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента	<a href="#">Таблица 12 (5.1)</a>
		Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	<a href="#">Таблица 13 (5.2)</a>
		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	<a href="#">Таблица 14 (5.3)</a>
		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 расчета 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 15 \(5.5\)](#)

Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Таблица 5.6 не раскрывается, поскольку на отчетную дату и на начало года у Банка не было открытых сделок с кредитными ПФИ

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 16 \(5.8\)](#)

#### Раздел VI. Риск секьюритизации

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

Текстовая информация о величине риска секьюритизации

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 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

[Таблица 17 \(7.1\)](#)

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации

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

	(банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	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 <a href="#">информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2020 год</a> , 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)	Банк не является системно значимой кредитной организацией и не раскрывает информацию, предусмотренную Главой 15
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	-	Таблица 12.1. Информация о размере вознаграждений Таблица 12.2. Информация о фиксированных вознаграждениях Таблица 12.3. Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях	Раздел XII подлежит раскрытию на ежегодной основе и содержится в <a href="#">информации о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2020 год</a> , подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У