

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

**ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
за 9 месяцев 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Основа подготовки раскрытия.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Соблюдение регуляторных требований к достаточности капитала.....	4
Таблица 1.1.....	5
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации.....	9
Таблица 2.1.....	12
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.....	13
Таблица 3.3.....	13
Таблица 3.4.....	15
Раздел IV. Кредитный риск	16
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации.....	16
Таблица 4.1.2	17
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	19
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	19
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	19
Раздел V. Кредитный риск контрагента	20
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации	20
Раздел VI. Риск секьюритизации	20
Раздел VII. Рыночный риск	21
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации.....	21
Таблица 7.1.....	21
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей.....	21
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).....	22
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	22
Таблица 8.1.....	22
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	23
Таблица 9.1.....	23
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	24
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.....	24
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	24
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	24
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	25
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	26
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Публикуемые формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».....	27

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 9 месяцев 2020 года составлено в соответствии с требованиями Указания Банка России (далее – ЦБ РФ) от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание ЦБ РФ № 4482-У).

Настоящий отчет следует рассматривать в совокупности с:

- (1) данными промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 3 квартал 2020 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»; и
- (2) информацией о процедурах управления рисками и капиталом Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У.

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

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

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Соблюдение регуляторных требований к достаточности капитала

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

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

Показатель	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Базовый капитал (равен основному капиталу)	27 143 614	31 296 691
Дополнительный капитал	11 368 238	13 743 620
Итого собственные средства (капитал)	38 511 852	45 040 311
Активы, взвешенные по уровню риска (в целях расчета нормативов достаточности базового капитала и основного капитала)	118 722 295	116 652 504
Активы, взвешенные по уровню риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	118 736 452	116 666 661
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	22.86%	26.83%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	22.86%	26.83%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	32.44%	38.61%

На 1 октября 2020 года основной капитал составлял 70% от собственных средств (капитала) Банка (1 января 2020 года: 69%).

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

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000 010	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000 010	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000 010
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	11 369 198
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	184 419 724	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	11 369 198
2.2.1		X	11 952 675	из них: субординированные кредиты	X	11 355 041
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 067 372	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	121 566	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	121 566	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	121 566
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	545 315	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	545 315	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	297 123
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	248 192	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	161 235 122	X		X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	500 001	Резервный фонд	3	500 001
9	Нераспределенная прибыль	35	20 432 012	Нераспределенная прибыль	2, 46	17 062 292

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000 010	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000 010	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000 010
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	13 744 587
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	134 021 543	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	13 744 587
2.2.1		X	9 285 855	из них: субординированные кредиты	X	9 285 855
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	557 787	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	128 318	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	128 318	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	128 318
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	168 921	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	168 922	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	82 408	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	106 721 756	X		X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	500 001	Резервный фонд	3	500 001
9	Нераспределенная прибыль	35	27 249 315	Нераспределенная прибыль	2, 46	24 656 930

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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

Основные показатели деятельности Банка

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

За 9 месяцев 2020 года нормативы достаточности базового капитала Н1.1 (строка 5 раздела 1 формы 0409813) и основного капитала Н1.2 (строка 6 раздела 1 формы 0409813) снизились на 4.0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (строка 7 раздела 1 формы 0409813) снизился на 6.2%. Таблица, представленная ниже, и комментарии к ней содержат информацию об основных факторах, повлиявших на значения нормативов достаточности капитала Банка в отчетном периоде.

№ Коммента- рия		Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	Нормативы достаточности базового капитала Н1.1 и основного капитала Н1.2
X	Нормативы достаточности капитала на 01.01.2020	38.6%	26.8%
(1)	Влияние признания прибыли 2019 года в базовом и основном капиталах по итогам подтверждения внешними аудиторами	-	+4.0%
(2)	Начисление и выплата дивидендов	-5.7%	-5.7%
(3)	Убыток отчетного периода и дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости инструментов торгового портфеля	-1.4%	-1.6%
(4)	Влияние изменений в сумме рыночного риска	+2.4%	+1.7%
(5)	Влияние изменений в сумме кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента)	-1.1%	-0.8%
(6)	Влияние изменений в сумме кредитного риска контрагента и риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-2.4%	-1.7%
X	Влияние изменения в сумме рублевого эквивалента субординированного кредита (номинированного в долларах США)	+1.8%	-
X	Влияние изменений в сумме операционного риска	+0.4%	+0.3%
X	Нетто влияние прочих факторов	-0.2%	-0.1%
X	Нормативы достаточности капитала на 01.10.2020	32.4%	22.9%

- (1) Признание в базовом и основном капиталах прибыли за 2019 год в размере 4 663 316 тыс. руб.¹ по итогам ее подтверждения внешними аудиторами.
- (2) В течение 2020 года Банк распределил прибыль за 2019 год в сумме 4 663 316 тыс. руб. и часть нераспределенной прибыли предшествующих лет в сумме 2 000 000 тыс. руб. Распределение части прибыли предшествующих лет соответствует стратегии управления капиталом Банка, нацеленной на увеличение эффективности его использования и приведение показателей достаточности капитала в соответствие с рыночными уровнями.
- (3) Убыток отчетного периода, вошедший в расчет регуляторного капитала, составил 1 862 706 тыс. руб. Убыток в основном вызван снижением рыночной стоимости и продажей части торгового портфеля ценных бумаг в 1 квартале 2020 года (см. пункт (4) ниже), дополнительным оценочным снижением справедливой стоимости инструментов торгового портфеля, обусловленным низкой активностью и ликвидностью рынка, а также расходами, связанными с формированием резервов на возможные потери².
- (4) Снижение рыночного риска на 9 992 075 тыс. руб. (см. таблицу 2.1) в основном вызвано продажей части торгового портфеля ценных бумаг в 1 квартале 2020 года, нацеленной на снижение рискового профиля Банка на фоне кризисных явлений, обусловленных пандемией COVID-19 и снижением цен на энергоресурсы.
- (5) Прирост в сумме кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) на 3 978 119 тыс. руб. (см. таблицу 2.1) в основном вызван увеличением (на 6 815 881 тыс. руб.) кредитного риска по небалансовым обязательствам кредитного характера, в том числе за счет продления сроков существующих линий и роста рублевого эквивалента сумм небалансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте. Помимо прочего, указанный прирост был частично компенсирован снижением (на 4 581 465 тыс. руб.) суммы корпоративного кредитного портфеля с соответствующим уменьшением кредитных требований, взвешенных по уровню риска, на 3 586 488 тыс. руб.
- (6) Увеличение кредитного риска контрагента и риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента в основном вызваны ростом справедливой стоимости производных финансовых инструментов в связи с изменением рыночных цен в отчетном периоде, в том числе вследствие снижения курса рубля по отношению к доллару США и евро.

В течение отчетного периода произошло существенное сокращение норматива текущей ликвидности НЗ до 191% по сравнению с 596% 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 их расчета на основании принципов достоверности и объективности в соответствии с:

- Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 199-И);
- Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 511-П);

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

² Расчет собственных средств (капитала) и его достаточности не учитывает корректировку на разницу между регуляторными резервами и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки, рассчитываемыми в соответствии с МСФО. Указанная корректировка в финансовой отчетности за 9 месяцев 2020 года отнесена на доходы в сумме 1 212 169 тыс. рублей.

- Указанием Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату 01.10.2020	Данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2020	Данные на начало года 01.01.2020	Данные на отчетную дату 01.10.2020
1	2	3		4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	75 216 912	74 351 442	71 238 793	6 017 353
2	при применении стандартизированного подхода	75 216 912	74 351 442	71 238 793	6 017 353
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	5 649 660	5 691 477	4 497 167	451 973
7	при применении стандартизированного подхода	5 649 660	5 691 477	4 497 167	451 973
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	10 726 592	6 368 043	2 023 434	858 127
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	13 754 388	11 905 800	23 746 463	1 100 351
21	при применении стандартизированного подхода	13 754 388	11 905 800	23 746 463	1 100 351
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0	0
24	Операционный риск	13 388 900	13 388 900	14 738 500	1 071 112
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	793 463	422 304	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	118 736 452	112 499 125	116 666 661	9 498 916

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

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

Таблица 3.3
Сведения об обремененных и необремененных активах за 3 квартал 2020 года
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	7 589 949	1 585 084	216 244 825	27 356 099
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 442 680	0	28 348 468	27 356 099
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	215 443	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	215 443	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	5 442 680	0	28 133 024	27 356 099
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 442 680	0	28 133 024	27 356 099
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	558 768	0	21 449 041	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	3 417	0	113 615 102	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	21 838 490	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	1 091 942	0
9	Прочие активы	1 585 084	1 585 084	456 415	0

Сведения об обремененных и необремененных активах за 2 квартал 2020 года

тыс. руб.

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

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

Значительную долю необремененных долговых ценных бумаг, отраженных в таблице 3.3 за 3-й и 2-й кварталы 2020 года, составляют долговые обязательства Российской Федерации - облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации, в том числе пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России (строка 3.2.1).

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

Основные виды операций Банка, осуществляемые с обременением активов:

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

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

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	7 240 605	3 480 507
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	52 004 539	43 879 316
2.1	банкам - нерезидентам	52 004 539	43 569 805
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	309 511
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	1 312 239	898 793
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 312 239	898 793
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	28 660 749	17 764 263
4.1	банков - нерезидентов	18 267 654	13 117 404
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10 203 408	4 511 115
4.3	физических лиц - нерезидентов	189 687	135 744

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

Дополнительно к операциям с контрагентами-нерезидентами, отраженными в таблице 3.4, на начало года у Банка были заключены сделки обратного РЕПО на сумму 18 063 118 тыс. руб., отраженные в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в форме 0409806. На отчетную дату сделок обратного РЕПО с контрагентами-нерезидентами не было.

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

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

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

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

Таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка» не подлежит раскрытию, так как на отчетную дату у Банка 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

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

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

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

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

Таблица 4.1 «Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску» подлежит раскрытию на полугодовой основе.

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

Таблица 4.1.2

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

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	233	50.00%	117	0.00%	0	-50.00%	-117
1,1	ссуды	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
2	Реструктурированные ссуды	14 763 986	0.19%	27 838	0.02%	3 250	-0.17%	-24 587
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
4,1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	24 370 682	50.00%	12 185 341	0.00%	0	-50.00%	-12 185 341

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

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Сумма требовани й, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611 - П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	801	50.00%	401	0.00%	0	-50.00%	-401
1,1	ссуды	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
2	Реструктурированные ссуды	13 569 089	1.08%	146 758	0.27%	36 481	-0.81%	-110 277
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
4,1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	19 926 797	50.00%	9 963 399	0.00%	0	-50.00%	-9 963 399

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

В состав контрагентов, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, включены юридические лица – резиденты РФ, имеющие кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже "B" по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" ("S&P Global Ratings") или "Фитч Рейтингс" ("Fitch Ratings") либо "B2" по международной рейтинговой шкале "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service") (далее – иностранные кредитные рейтинговые агентства) и дочерними организациями указанных юридических лиц. По указанным контрагентам Правлением Банка приняты

решения в соответствии с п. 3.12.3 Положения ЦБ РФ № 590-П.

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

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

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

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

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчёта нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции ЦБ РФ № 199-И, подлежит раскрытию на ежегодной основе.

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

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

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

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

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

- №5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» (полугодовое раскрытие); и
- №5.7 “Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта” (ежеквартальное раскрытие).

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

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 обуславливается как позициями, включенными в торговый портфель Банка, так и в банковский портфель.

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

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 1 октября 2020	Величина, взвешенная по уровню риска на 1 января 2020
1	2	3	
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	12 541 850	23 746 463
2	фондовый риск (общий или специальный)	0	0
3	валютный риск	1 212 538	0
4	товарный риск	0	0
Опционы:			
5	упрощенный подход	неприменимо	неприменимо
6	метод дельта-плюс	0	0
7	сценарный подход	неприменимо	неприменимо
8	Секьюритизация	0	0
9	Всего:	13 754 388	23 746 463

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П по состоянию на 01 января 2020 валютный риск не подлежал включению в расчёт рыночного риска в связи с несущественностью величины открытой валютной позиции.

Процентный риск формируют ПФИ торгового и банковского портфелей, а также долговые ценные бумаги торгового портфеля, информация о которых представлена в п. 4 пояснительной информации, являющейся частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по РПБУ за 3 квартал 2020 года. Основной причиной снижения величины рыночного риска в первые 9 месяцев 2020 года стала продажа части торгового портфеля ценных бумаг, направленная на снижение рисков Банка на фоне кризисных явлений, обусловленных пандемией COVID-19 и снижением цен на энергоресурсы.

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

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

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

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

Таблица 8.1

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

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

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

Показатели процентного риска банковского портфеля на 01 октября 2020 года

Таблица 9.1

тыс. руб.

Показатель IRRBB	рубли	доллары	евро	По всем валютам
СБП (Стоимость базисного пункта)	-3 474	73	2	-3 400
ЧТС под риском (Чистая текущая стоимость под риском)	-759 521	71 049	-43	-688 515
ДПР (Доход под риском)	88 622	8 641	0	97 263
Чувствительность резерва переоценки к риску изменений процентных ставок	-1 145 960	неприменимо	неприменимо	-1 145 960
Чувствительность резерва переоценки к риску изменений кредитного спреда	-83 391	неприменимо	неприменимо	-83 391

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

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

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

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

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

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

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

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

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

№	Наименование показателя	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
1	2	3	5
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	224 004 599	184 161 636
2	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-23 335 613	-12 575 798
3	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0	304 331
4	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	44 265 582	34 325 016
5	Прочие поправки	-2 808 510	-810 190
6	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итог	242 126 058	205 404 995
7	Основной капитал	27 143 614	31 296 691
8	Показатель финансового рычага	11.2%	15.2%

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

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

Снижение значения норматива финансового рычага за 9 месяцев 2020 года связано с уменьшением суммы основного капитала в результате выплаты дивидендов и убытков отчетного периода, а также увеличением суммы кредитных требований Банка к кредитным организациям вследствие прироста краткосрочных депозитов и средств на счетах, размещенных в Банке корпоративными клиентами.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

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

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

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

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

по состоянию на 01.10.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10 000 010	10 000 010	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10 000 010	10 000 010	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		17 062 292	20 924 998	35
2.1	прошлых лет		18 924 998	20 924 998	35
2.2	отчетного года		-1 862 706	0	
3	Резервный фонд		500 001	500 001	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		27 562 303	31 425 009	

Раскрытие информации о процедурах
управления рисками и капиталом
за 9 месяцев 2020 года

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

	Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		121 566	128 318
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		297 123	0
				10 Отложенный налоговый актив, 20 Отложенное налоговое обязательство
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		418 689	128 318
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		27 143 614	31 296 691
	Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0
31	классифицируемые как капитал		0	0
32	классифицируемые как обязательства		0	0
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо

39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		27 143 614	31 296 691	
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		11 369 198	13 744 587	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		11 369 198	13 744 587	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		960	967	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		960	967	13
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		960	967	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		11 368 238	13 743 620	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		38 511 852	45 040 311	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		118 722 295	116 652 504	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		118 722 295	116 652 504	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		118 736 452	116 666 661	

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		22.863	26.829
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		22.863	26.829
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		32.435	38.606
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	2.265
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250
66	антициклическая надбавка		0.000	0.015
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1 408 708	1 346 492
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	168 922
				10
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	ING BANK N.V.
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10102495B,10102495B001D,10102495B002D,10102495B003D,10102495B004D	Договор о субординированном кредите № ИНГ 2015/0423 от 24.04.2015
3	Право, применимое к инструментам капитала		643
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 000 010	11 355 041
9	Номинальная стоимость инструмента	10 000 010 (RUB)	150 000 (USD)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.07.1994	29.04.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	23.06.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Конкретная дата не предусмотрена. Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налог. закон-ва или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия договора (эмиссии) для сторон договора не предусмотрен
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	2.17 3 month LIBOR+1.9%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Закон-но и в соответствии с дог-м: если после выпуска акций значение норматива Н1.1 достигло уровня <2% или в отношении Заемщика АСВ получено уведомление о принятии в отношении него решения о

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

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

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
	КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал		27 143 614	30 556 243	34 443 084	31 296 691	31 296 220
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		30 448 909	32 962 165	36 363 822	31 296 691	31 296 220
2	Основной капитал		27 143 614	30 556 243	34 443 084	31 296 691	31 296 220
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		30 448 909	32 962 165	36 363 822	31 296 691	31 296 220
3	Собственные средства (капитал)		38 511 852	41 062 201	46 116 369	45 040 311	44 719 402
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		41 817 147	43 501 566	48 037 107	47 076 912	46 826 656
	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		118 736 452	112 499 124.9	148 592 458.6	116 666 661.0	122 242 351.9
	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		22.863	27.165	23.182	26.829	25.605
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		25.644	29.300	24.472	26.829	25.605
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		22.863	27.165	23.182	26.829	25.605
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		25.644	29.300	24.472	26.829	25.605
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		32.435	36.500	31.035	38.606	36.583
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		35.218	38.668	32.328	40.352	38.306

Раскрытие информации о процедурах
управления рисками и капиталом
за 9 месяцев 2020 года

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Номер пояснения
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	224 004 598	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	0	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-23 335 613	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0	
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	44 265 582	
7	Прочие поправки	1 424 727	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итога	243 509 840	

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Подраздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб	Номер пояснения
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	180 684 803	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	749 983	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	179 934 820	
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	4 268 653	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	5 247 130	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	9 515 783	
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	8 409 873	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	8 409 873	
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	44 265 582	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	44 265 582	
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	27 143 614	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	242 126 058	
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	11.21	

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.