

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

за 2020 год

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ОСНОВА ПОДГОТОВКИ РАСКРЫТИЯ	3
РЕГУЛЯТОРНАЯ ОСНОВА	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ, ПОЛИТИКЕ И ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ	4
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ И РЕГУЛЯТОРНЫЙ КАПИТАЛ	4
ОПИСАНИЕ ПОДХОДОВ БАНКА К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	5
СОБЛЮДЕНИЕ РЕГУЛЯТОРНЫХ ТРЕБОВАНИЙ К ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	5
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	10
ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	10
ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ	10
СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ	10
ТИПЫ СТРЕСС-ТЕСТОВ	10
ПРОЦЕСС	10
ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	11
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	14
3.1 МЕТОДОЛОГИЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ ИНСТРУМЕНТОВ ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ	18
3.2 СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЁННЫХ И НЕОБРЕМЕНЁННЫХ АКТИВАХ	19
3.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	20
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	22
ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	22
ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА	25
ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ	26
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КАПИТАЛ	31
ТРАНСФЕРТНЫЙ РИСК	31
ГЛАВА 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ	32
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	32
ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	32

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	38
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	39
ГЛАВА 10. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	39
ОЦЕНКА РЫНОЧНОГО РИСКА ТОРГОВОГО И БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	39
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КАПИТАЛ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РЫНОЧНОГО РИСКА	40
ОТЧЁТНОСТЬ	41
ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ	41
ГЛАВА 12. ГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНЕНИИ ОЦЕНОК ПОКАЗАТЕЛЯ СТОИМОСТИ ПОД РИСКОМ (VAR) С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	41
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	42
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КАПИТАЛ ПОД ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	42
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	43
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	44
ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	44
ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	44
ГЛАВА 15. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)	44
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	45
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	46
12.1 УПРАВЛЕНИЕ	46
12.2 НЕЗАВИСИМЫЕ ОЦЕНКИ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА БАНКА	46
12.3 ОПИСАНИЕ СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА БАНКА	46
12.4 КАТЕГОРИЯ И ЧИСЛЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ	46
12.5 КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ПОЛИТИКА И ЦЕЛИ СИСТЕМЫ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	47
12.6 ПЕРЕСМОТР СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА В ТЕЧЕНИЕ ГОДА	47
12.7 СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА РАБОТНИКОВ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	47
12.8 ОПИСАНИЕ СПОСОБОВ УЧЁТА ТЕКУЩИХ И БУДУЩИХ РИСКОВ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА	48
12.9 СООТНОШЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ РАБОТЫ ЗА ОТЧЁТНЫЙ ПЕРИОД С РАЗМЕРОМ ВЫПЛАТ РПР	48
12.10 КОРРЕКТИРОВКИ РАЗМЕРА ВЫПЛАТ С УЧЕТОМ ДОЛГОСРОЧНЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ РАБОТЫ	49

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 2020 год 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 [годовой бухгалтерской \(финансовой\) отчётностью Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (далее – Указание ЦБ РФ № 3054-У) и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»; и

Указанные раскрытия размещены на сайте Банка в сети Интернет ing.ru, и в том числе содержат сведения, не предусмотренные для раскрытия по Указанию ЦБ РФ №4482-У. Бухгалтерская (финансовая) отчётность 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.

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

Регуляторная основа

В 2010 году в российском банковском регулировании был принят и последовательно внедрён ряд документов Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН), известный как Базель III. Он включает три компонента.

Компонент I описывает минимальные требования к капиталу и правила расчёта кредитного, рыночного и операционного рисков.

Компонент II покрывает риски, не включённые в Компонент I, и представляет процесс надзорной оценки (Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)):

(а) внутренних процедур оценки достаточности капитала (ICAAP или ВПОДК) банков, которые должны выполняться с целью выявления и измерения рисков, а также поддержания капитала, достаточного для покрытия таких рисков; и

(б) внутренних процедур оценки достаточности ликвидности (ILAAP или ВПОДЛ), нацеленных на обеспечение надлежащих процедур управления риском ликвидности (и фондирования).

Компонент III касается рыночной дисциплины и прозрачности деятельности и определяет требования к раскрытию информации с тем, чтобы инвесторы и другие участники рынка могли понять профиль и уровень рисков, принятых отдельными банками. При реализации Компонента III Банк следует требованиям Указания ЦБ РФ № 4482-У, а также учитывает процедуры раскрытия информации, установленные группой ИНГ и внутренними документами Банка.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Для Банка основные цели управления капиталом состоят в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала, поддержании высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Политика управления капиталом Банка основана на подходах, установленных основным акционером Банка - ИНГ Банк Н.В. (Нидерланды) (далее – основной акционер Банка). Операции, затрагивающие капитал, не допускаются без одобрения основным акционером Банка. Принятие решений об операциях с капиталом происходит в соответствии со структурой принятия решений, установленной группой ИНГ, при участии подразделений и одобряющих органов основного акционера Банка и органов управления Банка, уполномоченных в соответствии с требованиями российского законодательства и Уставом Банка.

Правление Банка несет полную надзорную ответственность за планирование капитала и уполномочено принимать обоснованные решения о действиях с капиталом (включая его распределение), направленных на поддержание его достаточности.

Казначейство Банка выполняет функцию управления капиталом, обеспечивая достаточность капитала по отношению к уровню принимаемых рисков. Данная функция включает не только непосредственное управление и планирование капитала, но и инициирование и сопровождение сделок с капиталом по согласованию с основным акционером и уполномоченными органами Банка. Банк использует комплексный подход к оценке достаточности позиции по капиталу относительно структуры рисков и операционной среды. Это означает, что Казначейство Банка принимает во внимание как регуляторные, так и внутренние (экономические) показатели и требования, а также учитывает интересы всех ключевых заинтересованных сторон, таких как акционеры, клиенты, регулирующие органы, рейтинговые агентства и т. п.

Экономический и регуляторный капитал

Экономический капитал (ЭК) и регуляторный капитал (РК) — основные источники распределения капитала в группе ИНГ. Данные показатели определяют сумму капитала, необходимую для покрытия рисков по операциям Банка или рисков подразделений Банка, с экономической или регуляторной точек зрения. РК представляет собой обязательную сумму капитала, определённую по Компоненту I, в то время как ЭК – это наилучшая внутренняя

оценка капитала, которую использует ИНГ для управления своими рисками по Компоненту II. ЭК – небухгалтерский показатель, который динамически меняется и обновляется в результате изменений в портфеле ИНГ и в целом на рынке. В соответствии с данными изменениями Группа ИНГ корректирует базовые допущения в модели расчета ЭК. Группа ИНГ продолжает работу над внедрением новой системы (методологии) определения ЭК, в том числе в процессы бизнес-планирования и принятия решений.

ЭК определён как сумма капитала, необходимая для покрытия (соответствия) экономических рисков, связанных с конкретной сделкой или деятельностью подразделения. В общем ЭК оценивается как неожиданные убытки, превышающие ожидаемые убытки на заданном доверительном интервале. Расчёты по ЭК используются в рамках ВПОДК и SREP, периодически проводимого регулятором (Компонент II).

В модели ЭК установлены следующие фундаментальные принципы и определения:

- для расчёта ЭК группа ИНГ использует односторонний доверительный уровень в 99,9% и однолетний временной горизонт;
- подразумевается, что все известные в настоящее время измеримые источники риска включены;
- все допущения по рискам сделаны по принципу наилучшей оценки (best estimate) и основаны на статистическом анализе;
- расчёты ЭК учитывают все известные опции, встроенные в продукты, и влияние поведения / выбора клиентов;
- расчёты ЭК базируются на показателях до налогообложения и не учитывают влияние регуляторных требований к капиталу; и
- не учитываются любая стоимость франшизы для ведения бизнеса, точечные вмешательства руководства или будущие объёмы деятельности (маржа).

В качестве РК Банк принимает статьи, которые определены в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Банк использует методы оценки требований к РК, установленные п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 199-И), Положениями ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной

и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 590-П) и № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение ЦБ РФ № 611-П), Указанием ЦБ РФ от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» (далее – Указание ЦБ РФ № 1584-У), Положением ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 652-П), Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 511-П). Вышеперечисленные нормативные акты ЦБ РФ определяют использование Банком «упрощённого стандартизированного» подхода к оценке кредитного риска, «стандартизированного» подхода к оценке рыночного риска и «базового индикативного» подхода к оценке операционного риска.

Описание подходов Банка к оценке достаточности капитала

В рамках ВПОДК, непосредственно связанных со стратегией развития Банка, как минимум ежегодно устанавливаются плановые уровни капитала и достаточности капитала. Планирование капитала осуществляется в соответствии с требованиями основного акционера Банка и является частью процесса среднесрочного планирования. Банк согласовывает плановый уровень капитала с группой управления капиталом ИНГ Банк Н.В., план по капиталу Банка подлежит рассмотрению и утверждению Советом директоров Банка как минимум ежегодно.

Процесс мониторинга и отчётности позволяет Банку при необходимости принимать оперативные меры в отношении достаточности капитала и анализировать соответствие позиции по капиталу утверждённому плану по капиталу (сопоставлять плановый уровень капитала, плановую структуру капитала и плановый уровень достаточности капитала с их фактическими значениями). Обновление данных о капитале, включая уточнение прогноза и (при необходимости) внесение изменений в план по капиталу или целевые показатели достаточности капитала происходит ежеквартально.

План по капиталу включает фактические и прогнозируемые величины основных показателей, связанных с управлением капиталом; дает представление о динамике позиции по капиталу, нормативов достаточности капитала и норматива финансового рычага, активов, взвешенных по уровню риска (Ar), надбавок к капиталу и других релевантных показателей; позволяет сравнивать объём имеющегося в распоряжении Банка капитала против регуляторных и внутренних требований, а также против планового уровня и структуры капитала; сопоставлять прогнозируемые величины с плановыми значениями регуляторных и

внутренних требований; оценивать влияние изменений регуляторных и внутренних требований (включая требования SREP); планировать дивиденды и привлечение капитала и т.п.

Помимо РК Банк оценивает показатели достаточности капитала, основанные на ЭК и/или сочетании оценок ЭК и РК. Это показатель устойчивости к рискам (risk-bearing capacity, RBC), представляющий собой отношение капитала, доступного для покрытия рисков (экономический потенциал покрытия рисков), к текущей потребности в капитале (экономически требуемый капитал с учётом целевых показателей достаточности капитала) и показатель использования капитала (capital utilization ratio), представляющий собой отношение суммы недиверсифицированного экономического капитала к доступному капиталу Банка.

Помимо вышеуказанных подходов к оценке достаточности капитала Банк ежедневно контролирует соблюдение обязательных нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ.

Соблюдение регуляторных требований к достаточности капитала

В течение 2020 года Банк полностью соблюдал все требования, установленные регулятором в отношении капитала.

На 1 января 2021 года и 1 января 2020 года структура регуляторного капитала (“РК”) и нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно правилам ЦБ РФ, составили:

Нормативы достаточности капитала Банка		
	2020	2019
Базовый капитал (равен основному капиталу)	27 858 549	31 296 691
Дополнительный капитал	14 157	13 743 620
Итого собственные средства (капитал)	27 872 706	45 040 311
Активы, взвешенные по уровню риска (в целях расчета нормативов достаточности базового капитала и основного капитала)	117 859 098	116 652 504
Активы, взвешенные по уровню риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	117 873 255	116 666 661
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	23.6%	26.8%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	23.6%	26.8%
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	23.6%	38.6%

На 1 января 2021 года основной капитал составлял 100% 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 [годовой бухгалтерской \(финансовой\) отчетности Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У.

Таблица 1.1

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

2020

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000 010	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000 010	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000 010
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	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	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	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	14 157
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
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	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	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	0
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	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
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	88 623 199	X		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	20 799 744	Нераспределенная прибыль	2, 46		17 509 119

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) 2019

Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1 "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000 010	X	X	X
1.1 отнесенные в базовый капитал	X	10 000 010	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000 010
1.2 отнесенные в добавочный капитал	X	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
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	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	25 369 573

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, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка, а также о методах и процедурах, используемых исполнительными органами Банка для оценки и управления риском и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в отношении основных направлений деятельности кредитной организации и всех значимых рисков, раскрыта в разделе 27.1 [годовой бухгалтерской \(финансовой\) отчётности Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование — важный инструмент управления рисками, лежащий в основе принятия стратегических решений и планирования капитала. Цель стресс-тестирования — оценить влияние вероятных неблагоприятных стрессовых сценариев на позицию Банка по капиталу и ликвидности. Анализ результатов стресс-тестирования обеспечивает ценную информацию об изменчивости будущей финансовой позиции Банка вследствие негативных макроэкономических условий, стрессовых ситуаций на финансовых рынках и изменений в (гео)политическом климате. Банк использует стресс-тестирование в бизнес-планировании, процессе внутренней оценки достаточности капитала, процессе внутренней оценки достаточности ликвидности и для целей определения склонности к риску.

Типы стресс-тестов

В рамках системы стресс-тестирования группы ИНГ определены три типа стресс-тестирования: (1) анализ чувствительности, (2) сценарный анализ и (3) обратное стресс-тестирование.

Анализ чувствительности оценивает влияние предварительно определённого шока в одном или нескольких факторах риска. Ключевая цель анализа чувствительности — контроль влияния предварительно определённого (или стандартизированного) шока с течением времени с целью понимания, как изменяется структура рисков Банка. В отличие от стресс-тестирования, основанного на специальной теме, анализ чувствительности построен на

предопределённом наборе шоков, который не обязательно связан с / подкреплён качественным описанием (нарративом) сценария.

Сценарный анализ является наиболее всеобъемлющим типом стресс теста на уровне группы ИНГ, который подразумевает установку сценарных допущений для всех релевантных макроэкономических и рыночных переменных во всех странах присутствия ИНГ. Сценарные стресс тесты выполняются на уровне ИНГ. В дополнение к сценарию стресс тестов по группе ИНГ в целом основным акционером Банка проводятся сценарный анализ для отдельных стран или портфелей.

Обратное стресс-тестирование преследует целью выявление сценариев, которые могли бы привести к предварительно определённым максимально негативным последствиям. Дополнительная ценность обратного стресс-тестирования заключается в обнаружении факторов риска и стрессовых сценариев за пределом существующего (известного) круга.

Процесс

Процесс стресс-тестирования Банка состоит из нескольких этапов, суммированных ниже:



Выявление рисков и оценка рисков: происходит процесс выявления и оценки рисков ИНГ с учётом текущей экономической, политической, регуляторной и технологической среды. Он

обеспечивает описание основных рисков, связанных с характером бизнеса и видами деятельности ИНГ.

Определение сценариев и параметризация: на основе результатов предыдущего этапа происходит определение перечня сценариев, для каждого из которых должны быть определены набор применимых факторов риска, степень серьезности сценария, ключевые допущения и входные параметры. Результатом данного этапа должны быть количественные описания стрессовых сценариев, соответствующие выходным метрикам и, где применимо, повествовательное описание.

Расчёт влияния и агрегирование результатов: на основе количественного описания стрессовых сценариев, определённого на предыдущем этапе, рассчитывается влияние (для каждого сценария), применимых параметров и временного горизонта. Расчёт влияния и агрегирование результатов может быть частью повторяющегося процесса или частью специальной настройки процесса для разовых стресс-тестов.

Отчётность по сценариям: после расчёта должен быть подготовлен отчёт для каждого стресс теста, который включает результаты сценария, короткое описание сценария, включая обзор основных допущений и параметров. Если необходимо, в отчёт может быть добавлена рекомендация по действиям руководства на основе результатов стресс-тестирования.

Контроль сценариев; оценка руководства: в зависимости от результата стресс теста и вероятности сценария могут быть предложены меры по смягчению последствий. Смягчающие меры могут включать, но не ограничиваться, продажу или передачу активов либо снижение лимитов по риску.

Основные показатели деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрывается по форме раздела 1 “Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)” отчетности по форме 0409813 “Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)”, установленной Указанием ЦБ РФ №4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813), раскрываемой в составе форм [годовой бухгалтерской \(финансовой\) отчётности Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У.

В 2020 году 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 3.2%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (строка 7 раздела 1

формы 0409813) снизился на 15,0%. Таблица, представленная ниже, и комментарии к ней содержат информацию об основных факторах, повлиявших на значения нормативов достаточности капитала Банка в отчетном периоде.

Основные факторы, повлиявшие на значения нормативов достаточности капитала

		Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	Нормативы достаточности базового капитала Н1.1 и основного капитала Н1.2
X	Нормативы достаточности капитала на 01.01.2020	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 показатели, уменьшающие сумму источников капитала	-1.0%	-1.2%
(4)	Влияние изменений в сумме рыночного риска	+1.8%	+1.8%
(5)	Влияние изменений в сумме кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента)	-1.1%	-1.1%
(6)	Влияние изменений в сумме кредитного риска контрагента и риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-1.2%	-1.2%
(7)	Влияние досрочного погашения субординированного долга	-8.0%	-
X	Влияние изменений в сумме операционного риска	+0.3%	+0.3%
X	Нетто влияние прочих факторов	-0.1%	-0.1%
X	Нормативы достаточности капитала на 01.01.2021	23.6%	23.6%

- (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 в основном вызван снижением рыночной стоимости и продажей части торгового портфеля ценных бумаг в 1 квартале 2020 года (см. пункт (4) ниже), а также расходами, связанными с формированием регуляторных резервов на возможные потери².
- (4) Снижение рыночного риска на 9 923 950 тыс. руб. (см. таблицу 2.1) в основном вызвано сокращением торгового портфеля ценных бумаг в 1 квартале 2020 года, нацеленным на снижение рискованного 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 сумму 5 307 851 тыс. руб. (см. таблицу 2.1) в основном вызван увеличением (на 9 293 053 тыс. руб.) кредитного риска по внебалансовым статьям, в том числе за счет продления сроков существующих линий, увеличения объема условных обязательств кредитного характера и роста рублевого эквивалента сумм внебалансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте; а также ростом кредитного риска по корпоративному кредитному портфелю (на 3 759 603 тыс. руб.), вызванным приростом объемов кредитования. Помимо прочего, указанные изменения были частично компенсированы снижением суммы межбанковских размещений с соответствующим уменьшением кредитных требований, взвешенных по уровню риска (на 6 880 585 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.

- (7) В октябре 2020 года Банк досрочно погасил субординированный кредит, полученный от основного акционера в сумме 150 миллионов долларов США с договорным сроком погашения в 2025 году.

В течение отчетного периода произошло существенное сокращение норматива текущей ликвидности НЗ до 213% 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»;
- 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 признанными принципами, позволяющими качественно оценить операции и отразить их в отчётности.

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 отчётности за 2020 года отнесена на доходы в сумме 1 694 387 тыс. рублей.

Таблица 2.1

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

	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	Данные на отчетную дату 01.01.2021	Данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2020	Данные на начало года 01.01.2020	Данные на отчетную дату 01.01.2021
1 Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	76 546 644	75 216 912	71 238 793	6 123 732
2 при применении стандартизированного подхода	76 546 644	75 216 912	71 238 793	6 123 732
3 при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4 при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5 при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6 Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	5 967 234	5 649 660	4 497 167	477 379
7 при применении стандартизированного подхода	5 967 234	5 649 660	4 497 167	477 379
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	7 577 409	10 726 592	2 023 434	606 193
11 Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	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 ПБР, 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:	13 822 513	13 754 388	23 746 463	1 105 801
21 при применении стандартизированного подхода	13 822 513	13 754 388	23 746 463	1 105 801
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	570 555	0	422 304	45 644
26 Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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)	117 873 255	118 736 452	116 666 661	9 429 860

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

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

2020

		Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	подверженных кредитному рisku	подверженных кредитному рisku контрагента	из них:		
					включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному рisku	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
I	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	176 910	176 910	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7 979 646	7 979 646	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	1 546 169	1 546 169	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	17 302 527	12 621 018	4 681 509	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 478 895	0	6 911 652	0	35 922 021	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	53 592 117	51 768 747	1 815 733	0	0	7 637
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 728 555	17 728 555	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	1 058 976	1 058 976	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	378 468	0	0	0	0	378 468
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 039 468	924 102	0	0	0	115 366
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	202 295	207 285	0	0	0	-4 990
14	Всего активов	139 937 857	92 465 239	13 408 894	0	35 922 021	496 481
II	ПАССИВЫ						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	77 245 634	0	0	0	0	77 245 634
16.1	средства кредитных организаций	14 460 457	0	0	0	0	14 460 457
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62 785 177	0	0	0	0	62 785 177

16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 142 411	0	0	0	0	2 142 411
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 216 055	0	222 559	0	23 216 055	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4 930 618	0	0	0	0	4 930 618
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4 930 618	0	0	0	0	4 930 618
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	23 382	0	0	0	0	23 382
20	Отложенные налоговые обязательства	115 031	0	0	0	0	115 031
21	Прочие обязательства	2 539 999	0	0	0	0	2 539 999
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	93 102	447	0	0	0	92 655
23	Всего обязательств	108 163 821	447	222 559	0	23 216 055	84 947 319

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

2019

	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
		подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	179 255	179 255	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6 340 985	6 340 985	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	2 346 437	2 346 437	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	6 489 491	3 491 031	2 998 460	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 138 634	0	44 494 029	0	48 483 022
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	79 985 297	79 886 285	99 012	0	0
5а	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 246 968	20 246 968	0	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0

7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	1 595 576	1 595 576	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	168 921	0	0	0	0	168 921
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	557 787	429 469	0	0	0	128 318
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	458 722	513 884	0	0	0	-55 162
14	Всего активов	184 161 636	112 683 453	47 591 501	0	48 483 022	242 077
II	ПАССИВЫ						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	104 745 968	0	0	0	0	104 745 968
16.1	средства кредитных организаций	13 202 704	0	0	0	0	13 202 704
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	91 543 264	0	0	0	0	91 543 264
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 960 370	0	0	0	0	1 960 370
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 275 575	0	16 320 803	0	21 916 189	7 359 386
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	10 475 089	0	0	0	0	10 475 089
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	10 475 089	0	0	0	0	10 475 089
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	23 829	0	0	0	0	23 829
20	Отложенные налоговые обязательства	82 408	0	0	0	0	82 408
21	Прочие обязательства	1 363 659	0	0	0	0	1 363 659
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	101 992	2 363	0	0	0	99 629
23	Всего обязательств	146 068 520	2 363	16 320 803	0	21 916 189	124 149 968

В состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входят активы и обязательства, по которым требования к капиталу определяются одновременно. Данные активы и обязательства относятся к сделкам внебиржевых ПФИ. В состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены также долговые ценные бумаги торгового портфеля, в отношении которых требования к капиталу определяются только определяются через рыночный риск.

Обязательства, отраженные по графам 5 – 8 таблицы 3.1, уменьшают требования к капиталу в отношении соответствующих активов или внебалансовых обязательств.

Таблица 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

	2020					2019					
	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску	
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	139 441 376	92 465 239	0	13 408 894	35 922 021	183 919 559	112 683 453	0	47 591 501	48 483 022
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	23 216 502	0	0	222 559	23 216 055	21 918 552	0*	0	16 320 803	21 916 189
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	116 224 874	92 465 239	0	13 186 335	12 705 966	162 001 007	112 683 453	0	31 270 698	26 566 834
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	153 939 327	35 845 281	0	9 770 397	319 922	1 012 643 585	25 039 562	0	9 516 202	15 447 722
7	Различия в оценках	-1 853	-3 440	0	1 587	0	7 151	7 807	0	1 002	-1 658
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-6 802 697	0	0	-5 433 317	-1 369 380	-18 458 433			-5 185 148	-13 273 285
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-3 518 395	-3 536 233	0	17 838	0	-1 704 591	-1 706 879	0	2 288	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	259 841 256	124 770 847	0	17 542 840	11 656 508	1 154 488 719	136 023 943	0	35 605 042	28 741 271

* Сумма по графе «подверженных кредитному риску» строки 3 таблицы 3.2 представлена равной нулю и, тем самым, отлична от суммы в графе 5 строки 22 таблицы 3.1, так как сумма резерва под условные обязательства кредитного характера влияет на расчёт величин, представленных в строке 6 таблицы 3.2. Сумма в графе 3 строки 6 таблицы 3.2 скорректирована на соответствующую сумму резерва.

Ключевым различием между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, представленные в таблице 3.2 настоящего раздела, являются расхождения в правилах неттинга, применяемых при расчёте кредитного риска контрагента и рыночного риска в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Еще одно (менее существенное) различие связано с тем, что Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») с 1 января 2019 года (строки 7 и 9 таблицы 3.2 на 1 января 2020 года). Соответствующие краткие положения учётной политики приведены в [годовой бухгалтерской \(финансовой\) отчётности Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У. Введение требований МСФО в РПБУ повлекло применение двух видов резервов:

(1) для целей расчёта обязательных нормативов (Ар) и регуляторного капитала (РК) с применением требований Положений ЦБ РФ № 590-П, № 611-П и Указания ЦБ РФ № 1584-У (резервы по регуляторным правилам);

(2) в финансовых отчётах по РПБУ и МСФО - с учётом требований МСФО, включая требования по формированию оценочных резервов.

3.1 Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения раскрыта в разделе 1.5.3 "Справедливая стоимость финансовых инструментов", а также разделе 20 "Справедливая стоимость" [годовой бухгалтерской \(финансовой\) отчётности Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У.

Для контроля использования и реализации методологии в Банке создан локальный Комитет по контролю за ценообразованием. Собрания комитета проходят на ежемесячной основе с участием управления рисков, финансового управления и фронт офиса.

С целью определения, насколько оценки справедливой стоимости, полученные с использованием входных данных, представляют собой надлежащие значения справедливой стоимости, в группе ИНГ и Банке установлена процедура независимой проверки цен (independent price verification, IPV, тестирование цен). Она направлена на обеспечение должного отражения результатов оценки в балансе и финансовом результате Банка. IPV

тестирует и подтверждает надёжность рыночных данных, используемых для оценки, и может приводить к корректировкам оценки стоимости. Процесс IPV проводится ежемесячно или более часто в зависимости от характера рынка и его активности. Используются разные источники данных (в зависимости от доступности в них цен) с учётом затрат и выгод от получения таких цен. При этом оценивается разница между первичными и вторичными источниками данных. Когда выявленная при тестировании цен разница превышает установленные пороги, функция управления рыночным риском (ИНГ Банк Н.В. и Банка) является ответственной за внесение корректировок в используемые автоматизированные системы группы ИНГ. Одобрение корректировок, рассматриваемых индивидуально, отнесено к компетенции локального Комитета по контролю за ценообразованием и включается в протоколы соответствующих заседаний.

При выявлении существенных различий в оценке по результатам процесса IPV они подлежат глубокому анализу на предмет причин и того, требуется ли системное изменение (например, изменение в наборе используемых источников данных). Оценка стоимости инструментов торгового портфеля и тестирование таких оценок осуществляется на уровне индивидуальной сделки и организовано на уровне соответствующего торгового подразделения.

Помимо локального Комитета по контролю за ценообразованием, на уровне группы ИНГ функционируют Глобальный комитет по тестированию цен и обесценению (Global Price Testing and Impairment Committee), Комитет по рыночным данным (Market Data Committee) и Комитет по моделям торгового ценообразования (Trading Pricing Model Committee). Все указанные комитеты проводят ежеквартальные заседания (или чаще, при необходимости). Ключевые контроли оценки справедливой стоимости, включая процесс по согласованию продуктов, IPV, корректировки стоимости и использование моделей, подлежат регулярному мониторингу. Глобальный комитет по тестированию цен и обесценению является ответственным за надзор и одобрение результатов оценки по справедливой стоимости. Глобальный комитет по тестированию цен и обесценению контролирует качество и последовательность применения методик и процессов оценки. Комитет по рыночным данным рассматривает и одобряет все источники рыночных данных и организацию работы с ними в процессе определения справедливой стоимости. Комитет по моделям торгового ценообразования одобряет все ценовые модели и расчёты рыночных параметров на основе документов по валидации, рассматривает предложения о методиках расчёта корректировок к справедливой стоимости инструментов. Локальный Комитет по контролю за ценообразованием контролирует адекватность (котируемых) цен, любой прочей рыночной информации, а также отвечает за корректность (адресность) применения моделей ценообразования для оценки справедливой стоимости инструментов торгового портфеля.

3.2 Сведения об обременённых и необременённых активах

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

4 кв. 2020

3 кв. 2020

	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 Банку России		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России		
1	Всего активов, в том числе:	7 241 971	1 647 370	180 167 348	30 065 192	187 409 320	7 559 949	1 585 084	216 274 825	27 356 099	223 834 774
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 514 992	0	32 290 943	30 065 192	35 805 935	5 442 680	0	28 348 468	27 356 099	33 791 147
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	518 400	0	518 400	0	0	215 443	0	215 443
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	518 400	0	518 400	0	0	215 443	0	215 443
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	3 514 992	0	31 772 543	30 065 192	35 287 535	5 442 680	0	28 133 024	27 356 099	33 575 704
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 514 992	0	31 772 543	30 065 192	35 287 535	5 442 680	0	28 133 024	27 356 099	33 575 704
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 045 707	0	21 815 550	0	23 861 257	528 768	0	21 479 041	0	22 007 809
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	33 902	0	72 055 601	0	72 089 503	3 417	0	113 615 102	0	113 618 519
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	26 926 603	0	26 926 603	0	0	21 838 490	0	21 838 490
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	1 047 502	0	1 047 502	0	0	1 091 942	0	1 091 942
9	Прочие активы	1 647 370	1 647 370	501 943	0	2 149 313	1 585 084	1 585 084	456 415	0	2 041 500

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 4-й и 3-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:

- 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.

3.3 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

		2020	2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	12 599 470	3 480 507
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	19 166 019	43 879 316
2.1	банкам - нерезидентам	19 166 018	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:	1 656 818	898 793
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 656 818	898 793
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 906 561	17 764 263
4.1	банков - нерезидентов	1 835 363	13 117 404
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 880 259	4 511 115
4.3	физических лиц - нерезидентов	190 939	135 744

Данные в таблицах 3.3 (“Сведения об обремененных и необремененных активах”) и 3.4 (“Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами”) рассчитаны в соответствии с данными формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – форма 0409806), установленной Указанием ЦБ РФ № 4927-У, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности 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, отраженным 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 сделки обратного 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.

Существенную долю средств банков-нерезидентов на начало отчетного года составлял привлеченный субординированный кредит, который был досрочно погашен Банком в октябре 2020 года.

Таблица 3.5

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

2020		Справедливая стоимость долевых инструментов	Процентная ставка	Курсы иностранной валюты	Кредитный риск	Товарный риск	Всего	Из них	
								в торговом портфеле	в банковском портфеле
1	Неопределенность закрытия позиции, всего, в том числе:	0	31 710	235	25 957	0	57 903	32 271	25 632
2	среднерыночная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0
3	неопределенность цены закрытия	0	31 710	235	25 957	0	57 903	32 271	25 632
4	концентрация	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Модельный риск	0	0	0	38 335	0	38 335	38 335	0
7	Операционный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Стоимость инвестирования и фондирования	0	0	0	25 455	0	25 455	25 455	0
9	Нереализованные кредитные спреды	0	0	0	99 029	0	99 029	99 029	0
10	Будущие административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие корректировки	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Корректировки, всего	0	31 710	235	188 777	0	220 722	195 090	25 632
2019									
1	Неопределенность закрытия позиции, всего, в том числе:	0	0	0	136 274	0	136 274	136 274	0
2	среднерыночная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0
3	неопределенность цены закрытия	0	0	0	136 274	0	136 274	136 274	0
4	концентрация	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Модельный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Операционный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Стоимость инвестирования и фондирования	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Нереализованные кредитные спреды	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Будущие административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие корректировки	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Корректировки, всего	0	0	0	136 274	0	136 274	136 274	0

В дополнение к раскрытой ранее методологии определения стоимости финансовых инструментов, стоимость инструментов торгового и банковского портфелей подлежит корректировкам в соответствии с методологией группы ИНГ, учитывающим неопределенность цены закрытия, модельный риск, риск ликвидности и риск кредитной оценки.

Определение стоимости финансовых инструментов, обращающихся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, а также описанием типов инструментов, к которым применяется оценочные корректировки стоимости раскрыты в разделе 1.5.3 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» [годовой бухгалтерской \(финансовой\) отчетности Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У.

Корректировки стоимости финансовых инструментов, не отраженные в бухучете Банка напрямую, снижают источники базового капитала Банка. В 2019 году в расчет капитала Банка включались корректировки стоимости ценных бумаг торгового портфеля в связи с возможной некорректной методикой их оценки (неопределенность цены закрытия). В 2020 году на основании решения Комитета по управлению активами и пассивами Банка (далее – КУАП) в расчет капитала были также включены корректировки, представляющие собой дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости на:

- модельный риск, обусловленный использованием возможной некорректной методики оценки (AVA);
- корректировку оценки фондирования, которая отражает выгоду от финансирования сделок без обеспечения, которые хеджируются сделками с обеспечением (FVA);
- корректировку на кредитный риск контрагента (CVA) и кредитный риск банка (DVA).

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

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, раскрыта в разделе 27.2 [годовой бухгалтерской \(финансовой\) отчетности Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-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.

Данные таблицы 4.1.1 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 «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Описание процедуры признания задолженности обесцененной, применяемой в Банке, раскрыта в разделе 1.5.7 «Обесценение (МСФО (IFRS) 9)» [годовой бухгалтерской \(финансовой\) отчетности Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

	2020						2019					
	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	51 834 467	1 287 651	50 546 816	неприменимо	-	неприменимо	79 922 794	143 923	79 778 871
2 Долговые ценные бумаги	неприменимо	-	неприменимо	17 725 115	0	17 725 115	неприменимо	-	неприменимо	20 254 775	0	20 254 775
3 Внебалансовые позиции	неприменимо	-	неприменимо	155 901 539	2 282 134	153 619 405	неприменимо	-	неприменимо	133 083 163	1 508 671	131 574 492
4 Итого	неприменимо	-	неприменимо	225 461 121	3 569 785	221 891 336	неприменимо	-	неприменимо	233 260 732	1 652 594	231 608 138

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

	2020 год							2019 год				
	всего	не являются базой для расчета резерва	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)					всего	Резервы на возможные потери, с учетом обеспечения			
1 категории качества			2 категории качества	3 категории качества	4 категории качества	5 категории качества	Резерв по категории качества 2		Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5	
1 Кредиты	51 834 467	0	30 727 692	13 066 451	5 977 220	1 661 104	402 000	1 287 651	38 488	0	847 163	402 000
2 Долговые ценные бумаги	17 725 115	17 725 115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Внебалансовые позиции	155 901 539	0	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
4 Итого	225 461 121	17 725 115	162 664 681	27 057 255	14 844 545	2 370 772	798 753	3 569 785	117 395	1 444 543	1 209 094	798 753
1 Кредиты	79 922 794	1 500 000	55 203 673	21 747 448	1 443 198	28 475	0	143 923	100 948	28 453	14 522	0
2 Долговые ценные бумаги	20 254 775	0	20 254 775	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Внебалансовые позиции	133 083 163	0	120 914 794	7 477 498	3 423 736	870 299	396 836	1 508 671	26 516	641 467	443 852	396 836
4 Итого	233 260 732	1 500 000	196 373 242	29 224 946	4 866 934	898 774	396 836	1 652 594	127 464	669 920	458 374	396 836

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

2020

Сформированный резерв на возможные потери

	Сумма требований	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов		
		процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
1.1	ссуды	0	0.0%	0	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%	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%	0	0.0%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.0%	0	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%	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

2019

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
1.1	ссуды	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
2	Реструктурированные ссуды	13 569 089	1.1%	146 758	0.3%	36 481	-0.8%	-110 277
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.0%	0	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%	0	0.0%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.0%	0	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%	0	0.0%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	19 926 797	50.0%	9 963 399	0.0%	0	-50.0%	-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». 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.

Информация о распределении кредитных требований раскрыта в [годовой бухгалтерской \(финансовой\) отчётности Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У:

- (1) по отраслевому принципу - в разделе 6 "Кредиты клиентам";
- (2) по географическому принципу - в разделе 27.2.6. "Портфель", таблица "Страновая концентрация активов и обязательств";
- (3) по срокам до погашения - 27.4.3. Анализ сроков погашения активов и обязательств.

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, раскрыта в разделе 27.2.7 [годовой бухгалтерской \(финансовой\) отчётности Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У.

Сумма и тип обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента. В отношении приемлемости типов обеспечения и подходов к оценке обеспечения существует набор критериев, используемых Банком. Кроме того, в отдельных случаях Банк получает поручительства от материнских компаний заёмщиков, а также гарантии, выпущенные обладающими хорошей репутацией банками, в том числе Группы ИНГ, в качестве обеспечения по выданным кредитам. Руководство Банка контролирует процесс оценки рыночной стоимости обеспечения на регулярной основе, а также при оценке адекватности оценочных резервов по кредитам.

Основным видом обеспечения при коммерческом кредитовании являются гарантии.

На протяжении 2020 и 2019 годов Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением.

В течение 2020 и 2019 годов обеспечение по кредитам не было продано или перезаложено.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска								
2020								
	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ		
		всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	
1 Кредиты	50 546 816	0	0	0	0	0	0	
2 Долговые ценные бумаги	17 725 115							
3 Всего, из них:	68 271 931	0	0	0	0	0	0	
4 Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0	
2019								
1 Кредиты	78 603 255	1 175 616	1 175 333	1 175 616	1 175 333	0	0	
2 Долговые ценные бумаги	20 254 775	0	0	0	0	0	0	
3 Всего, из них:	98 858 030	1 175 616	1 175 333	1 175 616	1 175 333	0	0	
4 Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0	

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 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	25 828 354	0	25 828 354	0	0	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	2	0	2	0	2	100%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	23 243 555	0	23 243 555	0	25 892 850	111%
13	Прочие	2 178 860	0	2 178 860	0	2 001 950	92%
14	Всего	91 207 253	153 619 405	91 207 253	33 563 594	76 546 644	61%

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	28 114 444	0	28 114 444	0	312 806	1%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0%
3	Банки развития	2 329	0	2 329	0	2 329	100%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	54 210 502	36 800 248	54 210 502	3 279 282	19 213 839	33%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1	0	1	0	0	0%
6	Юридические лица	5 032 628	94 774 244	5 032 628	20 253 972	24 296 306	96%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	22 661 622	0	22 661 622	0	25 123 605	111%
13	Прочие	2 469 163	0	2 469 163	0	2 289 908	93%
14	Всего	112 490 689	131 574 492	112 490 689	23 533 254	71 238 793	52%

Причины существенных изменений в размере кредитного риска (таблица 4.4) и кредитных требований (обязательств) Банка, подверженных кредитному риску (таблица 4.5) за отчетный год раскрыты ранее в [Главе 1 в подразделе "Основные показатели деятельности Банка"](#).

Таблица 4.5

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

2020	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
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	25 828 354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 828 354
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредитные организации (кроме банков развития)	0	26 069 618	0	8 024 955	0	0	4 803 712	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 898 285
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	0	77	0	0	0	0	34 621 714	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 621 791
Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	21 618 861	1 624 694	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 243 555
Прочие	176 910	0	0	0	0	0	2 001 950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 178 860
Всего	26 005 264	26 069 695	0	8 024 955	0	0	41 427 378	21 618 861	1 624 694	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124 770 847

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

2019	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
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	27 599 090	0	0	405 096	0	0	110 258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 114 444
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Банки развития	0	0	0	0	0	0	2 329	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 329
Кредитные организации (кроме банков развития)	0	43 948 054	0	6 235 005	0	0	7 306 725	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57 489 784
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Юридические лица	0	1 237 866	0	0	0	0	24 048 734	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 286 600
Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	21 682 524	979 098	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 661 622
Прочие	179 255	0	0	0	0	0	2 289 908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 469 163
Всего	27 778 345	45 185 921	0	6 640 101	0	0	33 757 954	21 682 524	979 098	0	0	0	0	0	0	0	0	0	136 023 943

Экономический капитал

Экономический капитал на покрытие кредитного риска отражает собственный взгляд группы ИНГ на кредитный риск, который она использует в процессе принятия решений. Кредитный и трансфертный риск-капитал рассчитывается для всех портфелей, содержащих кредитный или трансфертный риск, включая инвестиционный портфель. Экономический капитал — это минимальная величина капитала, требуемая для покрытия неожиданных потерь при доверительном уровне 99,90% на 12-месячном временном горизонте. ЭК используется повсеместно в ИНГ в процессе принятия решений об осуществлении сделок (в основном в корпоративном бизнесе по работе с крупными клиентами), в инструментах оценки (с поправкой на риск) доходности портфелей и контрагентов, в инвестиционных решениях, в структуре управления страновым риском и в управлении риском концентрации, включая формирование заявлений о склонности к риску. ЭК рассчитывается с использованием экономических значений рейтинговых моделей (PD, EAD и LGD) в соответствии с регуляторными требованиями основного акционера Банка:

PD — вероятность дефолта, которая представляет собой показатель кредитоспособности клиента с точки зрения вероятности выхода клиента в дефолт. Показатель измеряет основную самостоятельную кредитоспособность организации без рассмотрения структурных элементов сделок, таких как обеспеченность, платность или срочность. Каждому заёмщику присваивается внутренний кредитный риск-рейтинг, с которым связано значение PD.

EAD — величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Модели EAD нацелены на оценку суммы задолженности на момент дефолта. Так как время, когда клиент допустит дефолт, неизвестно, и величина задолженности, которая будет сформирована к тому моменту, так же неизвестна, Банк использует комбинацию статистических и гибридных моделей для оценки EAD. EAD в большинстве случаев — функция, зависящая от типа кредитного продукта (овердрафт, возобновляемая кредитная линия, срочный кредит), предложенного заёмщику. Для всех типов сделок, кроме гарантий и аккредитивов, EAD всегда равна или больше текущего остатка, подверженного кредитному риску, с учётом допущения, что до момента, когда о финансовых проблемах клиента становится известно его кредиторам, клиент стремится получить дополнительную ликвидность от доступных ему кредитных источников.

LGД — уровень потерь при дефолте. Модели LGD нацелены на оценку суммы возможных потерь Банка после реализации заложенного обеспечения по отношению к предоставленному кредиту или иному финансовому инструменту. Модели LGD основаны на виде обеспечения, оцениваемой доли возмещаемой стоимости при допущении об обычной реализации (ликвидации) обеспечения и прямых / непрямы́х расходах на ликвидацию обеспечения.

Для целей экономического капитала риск дефолта в составе кредитного риска отражает риск потерь, когда клиент допускает неисполнение своих долговых обязательств перед Банком. Ожидаемые убытки отражаются в резервах, неожиданные — в экономическом капитале. Внутренние модели группы ИНГ оценивают капитал, необходимый для покрытия кредитного риска дефолта. При этом между подходом к определению экономического капитала и продвинутом подходом на основе внутренних рейтингов (ПВР) (для капитала ИНГ) существуют два ключевых отличия в отражении риска:

- структура корреляций — экономический капитал отражает степень, в которой дефолты клиентов коррелируют между собой в рамках одного типа контрагента (сектора экономики, страны) и между разными типами контрагентов (секторами экономики, странами);
- риск концентрации: экономический капитал отражает риск дефолта крупных клиентов или неблагоприятных шоков в секторах экономики, в которых у группы ИНГ присутствует высокая концентрация кредитов.

Важной характеристикой ИТ-систем группы ИНГ является многофункциональность построенных моделей (включая модели измерения оценочных резервов и экономического капитала по кредитному риску). Модели оценки кредитного риска используются во всей группе ИНГ, соответствуют требованиям БКБН к пользовательскому тесту и поддерживают систему обратной связи по получаемым параметрам риска от бизнес-подразделений.

Трансфертный риск

ИНГ определяет трансфертный риск как один из компонентов оценки требований к капиталу по Компоненту II. Трансфертный риск — это риск, который возникает, когда должники не могут выполнить свои обязательства по причине общего недостатка иностранной валюты, или вследствие введения государством или регулятором контролей, ограничивающих способность должников получить иностранную валюту или перевести денежные средства или активы кредиторам-нерезидентам.

Трансфертный риск исключительно относится к операциям в иностранной валюте. Это один из двух компонентов странового риска, при этом другим выступает внутренний макро-риск. Внутренний макро-риск — риск экономических, финансовых, политических и общественных событий в стране, срывающих нормальное функционирование и платёжеспособность должников недискриминационным образом. Иными словами, внутренний макро-риск является показателем кредитного риска концентрации инструментов Банка в отдельной стране, независимо от того, совершаются операции в локальной или иностранной валюте.

Трансфертный риск не включён в расчёт модели РК по Компоненту I, но принят во внимание в расчёте ЭК в рискованных системах Банка. Расчёт капитала под трансфертный риск применим для стран с суверенным рейтингом GС09–GС20 только в отношении инструментов, несущих риск и номинированных в иностранной валюте (Россия входит в область применения требований по трансфертному риску).

Величина кредитного требования, подверженная трансфертному риску (ЕАТЕ) — это подверженность страновому риску после применения допустимых средств снижения кредитного риска для ограничения уровня потерь при дефолте по страновому риску в отношении конкретной транзакции, например, денежные средства, гарантии (поручительства), инструменты кредитных экспортных агентств с полным покрытием.

Специальные параметры, вышеназванная ЕАТЕ, вероятность события трансфертного риска (РТЕ) и уровень потерь при событии трансфертного риска (LГТЕ), используются для расчёта требований к ЭК в отношении трансфертного риска в соответствии с внутренней методикой основного акционера Банка. Приемлемые (допустимые) инструменты для покрытия (снижения) странового риска представлены в политиках группы ИНГ в рамках системы управления риском страновой концентрации.

Банк управляет трансфертным риском в рамках управления страновым и валютным рисками. Совокупная подверженность Банка риску в отношении конкретной страны (в иностранной и локальной валютах) ограничена страновыми лимитами, которые установлены в соответствии с политиками ИНГ в рамках групповой системы риска страновой концентрации, и заявлениями о склонности к риску, выраженными Банком локально. Банк ограничивает трансфертный риск на приемлемом уровне, комбинируя групповую систему управления риском страновой концентрации с заявлениями о склонности к риску и соответствующими лимитами, определёнными для инструментов в иностранной валюте как часть управления валютным риском, тем самым сохраняя эффективные процедуры контроля последнего. Показатели оценки, типы лимитов, средства снижения риска и подход к отчётности соответствуют применяемым для кредитного риска.

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 определённый 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

В настоящем разделе раскрыта информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимым с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее – кредитный риск центрального контрагента).

Кредитный риск контрагента представляет собой предрасчетный риск, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки. Расчётный риск является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Банком своего обязательства по договору (путём предоставления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчётов. Несмотря на то, что расчётный риск формально не является частью определения кредитного риска контрагента, управление расчётным риском происходит в тесной взаимосвязи с управлением кредитным риском контрагента.

Банк управляет кредитным риском контрагента как одним из подвидов кредитного риска в соответствии с Политикой по управлению кредитным риском контрагента группы ИНГ (Counterparty Credit Risk Management Framework). Соответственно, положения, представленные в разделе 4 настоящего отчёта и описывающие принципы определения склонности к риску, делегирования полномочий, а также информацию о системе лимитов, инструментов, используемых группой ИНГ и Банком, являются во многом релевантными для управления кредитным риском контрагента (за исключением особенностей, описанных в настоящем разделе).

Основными видами деятельности, порождающими кредитный риск контрагента, выступают торговые операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ) и операции обратного РЕПО. Банк заключает генеральные соглашения, такие как ISDA, RISDA и Global Master Repurchase Agreements (GMRA), обеспечивающие возможность взаимозачёта (неттинга) текущих позиций в качестве инструмента снижения риска по вышеуказанным операциям. Для дополнительного устранения риска по нетто-позициям Банк и его контрагенты могут договориться о предоставлении дополнительного обеспечения друг другу и первоначальной маржи. Фактическая величина залога, которая может потребоваться от Банка, зависит от структуры его портфеля ПФИ и ценных бумаг, заложенных (проданных) по РЕПО, а также рыночных условий, фактов снижения рейтинга, условий и положений кредитных (Credit Supplement Agreement, CSA) или аналогичных соглашений.

Группой ИНГ разработан процесс одобрения операционных лимитов, которые, наряду с показателями склонности к кредитному риску, распределённой по организациям группы, формируют применяемую систему ограничений кредитного риска контрагента, используемую группой ИНГ и обязательную для Банка. При установлении лимитов на контрагента ему присваивается внутренний кредитный риск-рейтинг с использованием рейтинговых моделей, разработанных основным акционером Банка. Уровень полномочий по одобрению лимита установлен политиками группы ИНГ и зависит от общей величины лимита по контрагенту, категории риска (расчётный / предрасчётный / риск операций на денежном рынке / инвестиционный), внутреннего кредитного риск-рейтинга контрагента, типа запроса (новое, повторное, увеличение лимита или существенная модификация и т.д.), срочности сделок, доступности странового лимита и возможного нарушения или отклонения от установленной кредитной политики.

Глобальный кредитный комитет по одобрению сделок (Global Credit Committee – Transaction Approval (GCC(TA))) рассматривает и одобряет сделки, несущие кредитный риск (включая кредитный риск контрагента), и делегирует полномочия по одобрению сделок и установлению лимитов комитетам и уполномоченным лицам более низкого уровня в группе ИНГ (включая уполномоченных подписантов в составе Банка для принятия решений по локальным лимитам).

Глобальный комитет по кредитной и торговой политике (Global Credit & Trading Policy Committee (GCTP)) рассматривает и одобряет политики, методологии и процедуры по кредитному риску, включая кредитный риск контрагента, за исключением моделей ценообразования.

Комитет по управлению активами и пассивами (Asset and Liability Committee Bank (ALCO Bank)) отвечает за систему одобрения продуктов и моделей ценообразования. Составной частью такой системы выступает КУАП Банка.

На уровне Банка управление кредитным риском контрагента отнесено к компетенции подразделений первой линии защиты (управление валютно-финансовых операций и Казначейства Банка) в части контроля объёма принимаемых рисков и заключения сделок, направленных на принятие или снижение кредитного риска контрагента, а также департамента рыночных рисков (подразделения второй линии защиты) в части контроля исполнения первой линией защиты политик по управлению кредитным риском контрагента и обеспечения консультационной поддержки по указанному вопросу. К компетенции департамента рыночных рисков также отнесены:

- мониторинг качества локального контрагентского портфеля, включая изменения рейтингов, рыночных трендов и прочих индикаторов;
- постоянный мониторинг кредитного качества контрагентов, включая ежемесячное одобрение профессиональных суждений по кредитным организациям и ежеквартальное одобрение профессиональных суждений по небанковским финансовым институтам;
- одобрение кредитных заявок на установление и пересмотр денежных лимитов, предрасчетных и расчетных лимитов для локальных контрагентов (финансовых институтов) в рамках лимитов одобрения, установленных группой ИНГ для мандата Банка;
- контроль доступности и корректности Списка Документации по Контрагенту (СДК) для каждого нового подписанного соглашения управления валютно-финансовых операций;
- мониторинг превышений лимитов по контрагентам и ежедневная подготовка отчёта по соблюдению / нарушению лимитов и, при необходимости, передача информации на следующий уровень принятия решений.

С точки зрения юридического обеспечения, включая вопрос юридической возможности применения взаимозачёта требований и обязательств, юридическое управление Банка оказывает соответствующую консультационную поддержку подразделениям первой и второй линий защиты.

К инструментам, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, группа ИНГ применяет разработанную политику «Риск потери направления» (Wrong way risk), под которым понимается риск обратной зависимости величины подверженности кредитному риску и кредитного качества контрагента. С точки зрения управления рисками риск потери направления должен быть исключён настолько, насколько возможно. Группа ИНГ установила процедуры выявления, контроля, измерения и управления риском потери направления в своём портфеле.

Определены два типа риска потери направления: специфический, который существует вследствие характера транзакции (прямая корреляция, например, между контрагентом и рыночной стоимостью сделки), и общий (положительная корреляция между вероятностью дефолта контрагента и величиной подверженности кредитному риску). Специфический риск должен быть централизованно сообщён второй линии защиты (департаменту рыночных рисков Банка), которая имеет полномочия квалифицировать инструменты (включая обеспечение по сделкам) как несущие такой риск, с целью его надлежащей оценки. Вторая линия защиты устанавливает общие правила / критерии определения общего риска потери направления и осуществляет мониторинг инструментов с таким риском против установленных лимитов.

Банк не имеет разрешение на применение внутренних моделей в целях расчёта величины регуляторного капитала на покрытие кредитного риска контрагента и в рамках Компонента I применяет:

- подход, предусмотренный Приложением 3 к Инструкции ЦБ РФ № 199-И, к расчёту кредитного риска по ПФИ;
- подход, предусмотренный Приложением 7 к Инструкции ЦБ РФ № 199-И, к расчёту риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 199-И для оценки кредитных требований по операциям РЕПО, включая кредитный риск центрального контрагента. Данный пункт Инструкции ЦБ РФ № 199-И предусматривает регуляторный расчёт активов, взвешенных по уровню риска, без уменьшения на сумму (стоимость) предоставленного обеспечения за вычетом созданных резервов на возможные потери в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и № 611-П.

В рамках Компонента II Банк использует подход группы ИНГ для оценки требований к ЭК. Подход основан на внутренних моделях, чувствительных к риску, использующих метод симуляции Монте-Карло, и применим в отношении валютных и процентных ПФИ.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

2020		Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной рisku	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
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	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
6	Итого	X	X	X	X	X	5 132 324
2019							
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	17 416 650	9 123 601	X	X	5 083 952	2 844 087
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	18 063 118	1 006 452
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
6	Итого	X	X	X	X	X	3 850 539

Существенное увеличение величины, подверженной риску, после применения инструментов снижения кредитного риска (кроме операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) по строке 1 таблицы 5.1, а также увеличение риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенной по уровню риска (таблица 5.2), связано с ростом справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Сокращение сумм по строке 3 таблицы 5.1 вызван снижением объема операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, с банками-нерезидентами, имеющими рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными

рейтинговыми агентствами, и являющимися резидентами стран Европейского союза, требования к которым взвешиваются для целей расчёта нормативов достаточности капитала под 20%.

Таблица 5.2

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

	2020		2019	
	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	606 193	7 577 409	161 875	2 023 434
5 Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	606 193	7 577 409	161 875	2 023 434

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

	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
	из них с коэффициентом риска:							прочие	всего
	0%	20%	50%	100%	130%	150%			
1 Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	
2 Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	
3 Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	
4 Кредитные организации (кроме банков развития)	0	5 304 980	0	268 029	0	0	0	5 573 009	
5 Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	3 895 060	0	0	0	0	0	5 408 234	9 303 294	
6 Юридические лица	0	0	0	393 013	0	2 273 524	0	2 666 537	
7 Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	
8 Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	
9 Итого	3 895 060	5 304 980	0	661 042	0	2 273 524	5 408 234	17 542 840	
2019									
1 Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	
2 Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	
3 Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	
4 Кредитные организации (кроме банков развития)	14 189 154	7 093 488	0	612 036	0	0	0	21 894 678	
5 Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	8 668 567	0	0	26 856	0	0	3 762 548	12 457 971	
6 Юридические лица	0	0	0	117 565	0	1 134 828	0	1 252 393	
7 Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	
8 Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	
9 Итого	22 857 721	7 093 488	0	756 457	0	1 134 828	3 762 548	35 605 042	

Таблица 5.5

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

		2020				2019									
		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		полученное		предоставленное			
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные	полученное	предоставленное	обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные	полученное	предоставленное		
1	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	3 895 060	3 894 572	0	0	0	0	15 505 093	3 835 438		
2	Итого	0	0	0	0	3 895 060	3 894 572	0	0	0	0	15 505 093	3 835 438		

Таблица 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ» не раскрывается, поскольку на отчетную дату у Банка не было открытых сделок (на начало года номинальная стоимость проданных ПФИ составляла 4 642 928 тыс. руб., положительная справедливая стоимость которых была 10 813 тыс. руб.).

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

		2020		2019	
		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	834 910	X	646 629
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	4 603 947	35 446	9 457 223	64 946
3	внебиржевые ПФИ	45 159	2 260	16 000	801
4	биржевые ПФИ	300	15	99 011	4 950
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	4 558 488	33 171	9 342 212	59 195
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	4 654 006	232 700	2 966 079	148 304
9	Гарантийный фонд	45 341	566 764	34 670	433 379

10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0	0	0

Операции РЕПО на начало года были заключены преимущественно 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%. Операции РЕПО обеспечены залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, номинированных в рублях и взвешиваемых в целях расчёта нормативов достаточности капитала под 0%. На конец 2020 года произошло существенное сокращение операций РЕПО как осуществляемых через центрального контрагента (таблица 5.8), так и на внебиржевом рынке.

В таблицах выше не приведены суммы предоставленного 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.

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

- (1) 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта»; и
- (2) 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».

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.

Информация о деятельности Банка в области рыночного риска, включая информацию о стратегии и процедурах по управлению рыночным риском, раскрыта в разделе 27.3 [годовой бухгалтерской \(финансовой\) отчётности Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У.

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

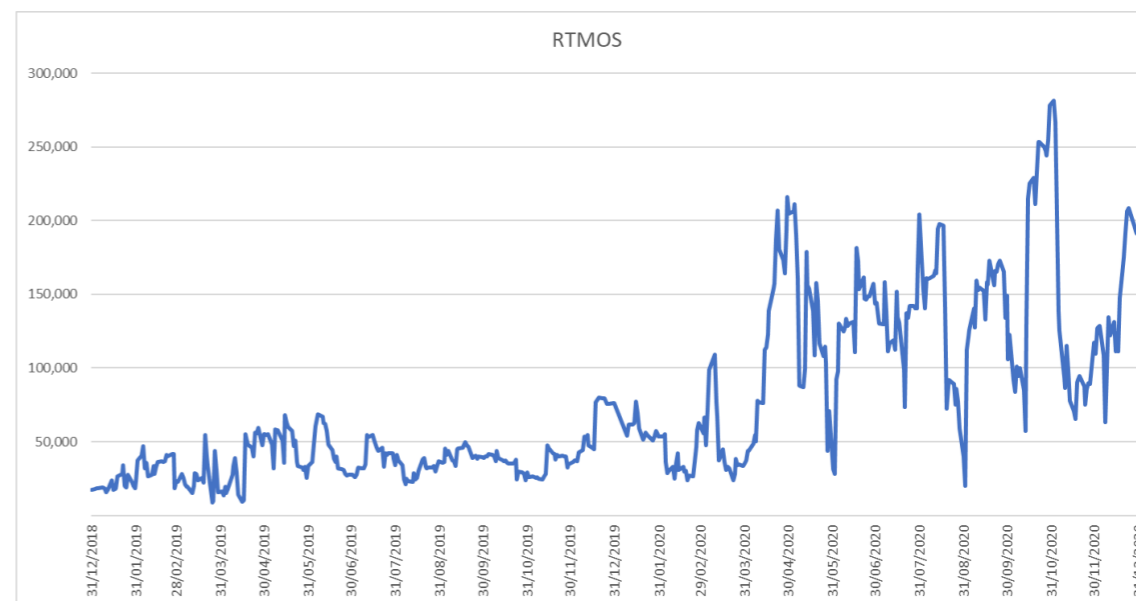
	2020	2019
	Величина, взвешенная по уровню риска	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1 процентный риск (общий или специальный)	13 264 488	23 746 463
2 фондовый риск (общий или специальный)	0	0
3 валютный риск	558 025	0
4 товарный риск	0	0
Опционы:		
5 упрощенный подход	неприменимо	неприменимо
6 метод дельта-плюс	неприменимо	0
7 сценарный подход	неприменимо	неприменимо
8 Секьюритизация	0	0
9 Всего:	13 822 513	23 746 463

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П по состоянию на начало 2020 года 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 [годовой бухгалтерской \(финансовой\) отчётности Банка по РПБУ за 2020 год](#). Основной причиной снижения величины рыночного риска в 2020 году 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.

Оценка рыночного риска торгового и банковского портфеля

В дополнение к информации, раскрытой в [годовой бухгалтерской \(финансовой\) отчётности Банка по РПБУ за 2020 год](#), ниже на графиках представлена динамика показателей HVaR за 2020 – 2019 годы по основным типам портфелей, с которыми Банк осуществляет операции: RT MOS — портфель государственных облигаций и процентных производных финансовых инструментов; FX MOS — волатильность финансового результата по структурной открытой валютной позиции; CT MOS — портфель корпоративных облигаций.



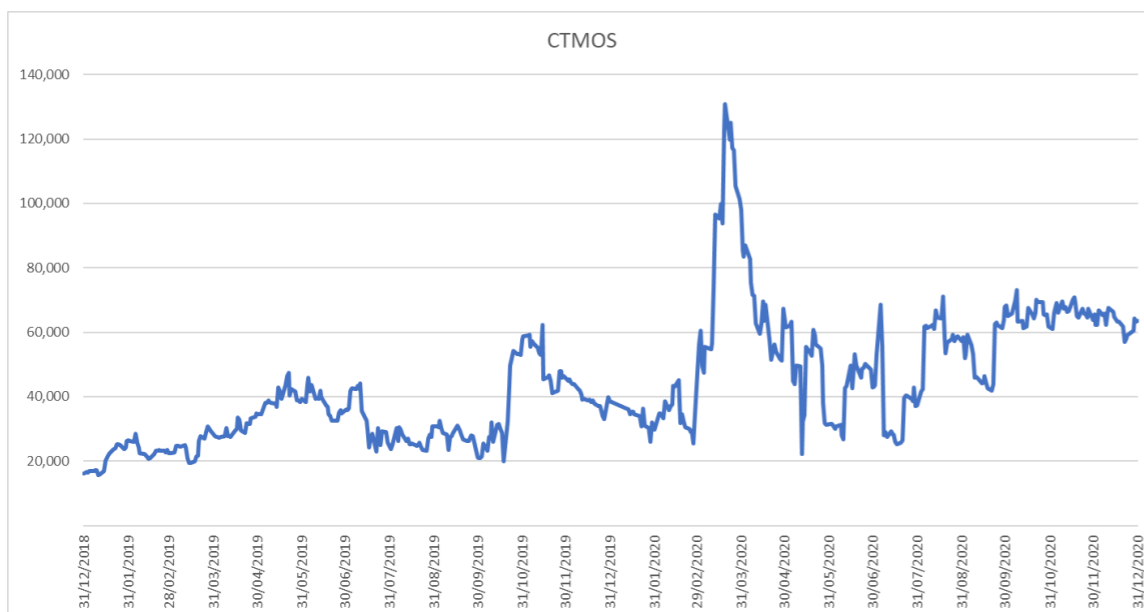
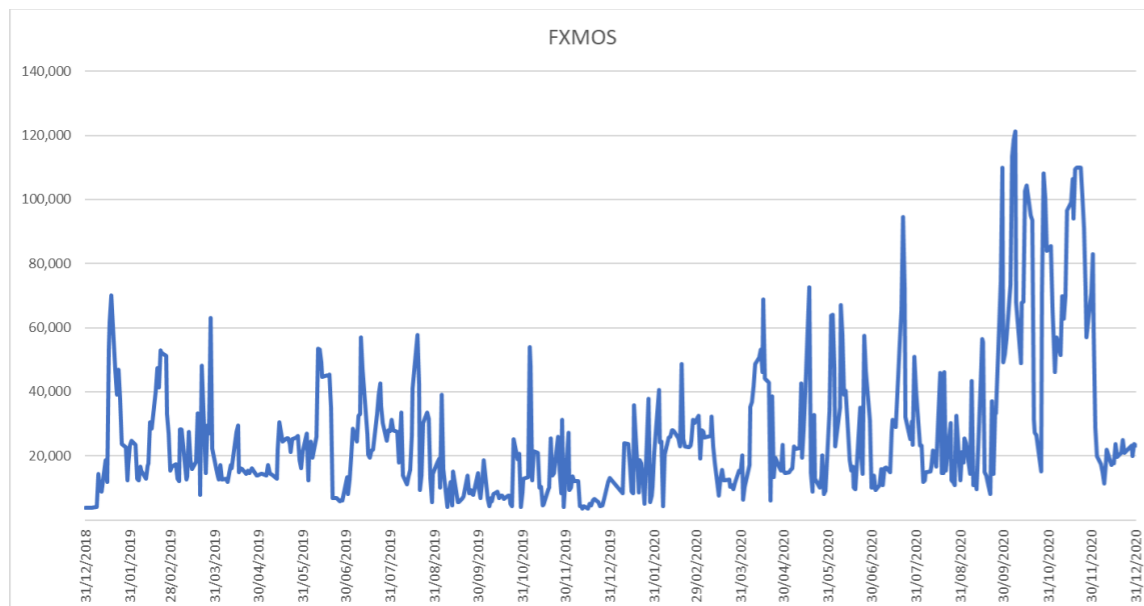


Таблица ниже представляет однодневный HVAR (доверительный интервал 99%) за отчетный период и сравнительный период. Все возросшие значения HVAR в 2020 году обусловлены выросшей рыночной волатильностью с марта 2020 года.

Однодневный HVAR

	Минимум		Максимум		Среднее		Конец года	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Процентный риск	21 303	15 195	350 352	110 824	146 545	50 500	249 649	56 126
Валютный риск	157	227	128 304	65 973	33 206	15 262	17 687	5 479
Кредитный спред	5 158	7 515	42 453	32 673	18 642	15 441	10 001	16 863
Диверсификация*	-	-	-	-	(38 087)	(23 316)	(8 669)	(22 525)
Итого VaR	31 704	21 659	427 689	112 252	160 306	57 887	268 669	55 943

* Итого VaR для граф «Минимум» и «Максимум» не может быть рассчитано простой суммой индивидуальных компонентов, так как минимальные / максимальные значения по видам риска могут наблюдаться на разные даты. Следовательно, значения диверсификации для граф «Минимум» и «Максимум» не рассчитываются.

Экономический капитал для покрытия рыночного риска

Экономический капитал для покрытия рыночного риска показывает величину экономического капитала, необходимую для покрытия неожиданных колебаний в стоимости из-за изменений рыночных переменных и модельного риска.

Оценка экономического капитала для покрытия рыночного риска по Компоненту II (методология определения экономического капитала) MREC (Market Risk Economic Capital) включает две основных составляющих: (1) MREC для торгового портфеля; (2) MREC для банковского портфеля, — и охватывает процентный риск, риск кредитного спреда, фондовый риск, валютный риск, риск рынка недвижимости, модельный риск и пенсионный риск. Экономический капитал под рыночный риск рассчитывается с использованием внутренних методологий на доверительном интервале 99,9% и горизонте в один год.

MREC для торговой книги и линейного процентного риска (на уровне группы ИНГ также в отношении фондовых инвестиций) использует показатель стоимости под риском (VaR) в качестве отправной точки. Значение однодневного VaR с доверительным интервалом 99% с помощью модели симуляции переводится (масштабируется) в требуемый доверительный интервал и горизонт расчёта для получения значения MREC. Множитель для масштабирования VaR в значение ЭК принимает во внимание несколько факторов, таких как вероятность возникновения существенных колебаний на рынках (событий).

Встроенные опционы, например, опцион досрочного погашения, приводят к появлению нелинейного процентного риска банковского портфеля. Для определения MREC по такому типу риска используется метод симуляции Монте-Карло.

При агрегировании значений экономического капитала на покрытие рыночного риска для различных портфелей во внимание принимается эффект диверсификации (на основе корреляций в условии стресса), так как не ожидается, что все негативные рыночные изменения случатся одновременно.

Отчётность

Отчётность по рыночному риску включает несколько уровней:

– ежедневная (оперативная) отчётность, предоставляемая департаментом рыночных рисков начальникам подразделений фронт-офиса, начальнику управления рисков и высшему руководству, включает информацию об уровне VaR, других метриках рыночного риска, соблюдении установленных лимитов, фактическом и гипотетическом значениях доходов и расходов по торговому портфелю и т. д.;

– ежемесячная отчётность КУАП и Правлению Банка, а также региональному руководству группы ИНГ в соответствии с установленными групповыми политиками и процедурами, содержит обобщённые данные за отчётный месяц и на отчётную месячную дату;

– ежеквартальная отчётность по значимым рискам, направляемая Совету директоров, включает часть, представляющую изменения в уровне принятого рыночного риска и соблюдение целевых показателей склонности к рыночному риску;

– (при необходимости) внеочередная отчётность (например, в случаях превышения лимитов или достижения их сигнальных значений).

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.

Информация о стратегии и процедурах по управлению в Банке операционным риском раскрыта в разделе 27.5 [годовой бухгалтерской \(финансовой\) отчётности Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У.

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

Информация о величине операционного риска

	2020	2019
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	3 658 096	4 597 932
чистые непроцентные доходы	3 482 650	3 262 601
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.

Экономический капитал под операционный риск

В соответствии с подходами группы ИНГ Банк использует продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) в целях экономического капитала (ЭК) на покрытие операционного риска. Данная модель прогнозирует возможные убытки от операционного риска (обобщённая годовая величина), комбинируя перспективный взгляд с исторической информацией о событиях операционного риска. Бизнес-подразделения имеют основную роль в оценке серьёзности сценариев, а функции управления операционным риском отведена роль валидации и проверке результатов.

Внутренние данные сочетаются с внешними при расчёте требований к ЭК по АМА. Значения ЭК по АМА оцениваются ежеквартально. В настоящее время ИНГ не использует страхование или механизмы передачи риска как инструменты снижения риска в контексте расчёта капитала по АМА.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемого Банком подхода для оценки ЭК (продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА)) составил на 1 января 2021 года 1 633 464 тыс. руб. и на 1 января 2020 года 1 043 861 тыс. руб.

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 раскрыта в разделе 27.3.2 [годовой бухгалтерской \(финансовой\) отчетности Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У.

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

Показатель IRRBB	2020				2019				
	Рубли	Доллары	Евро	По всем валютам	Рубли	Доллары	Евро	По всем валютам	
СБП (Стоимость базисного пункта)	(4 718)		93	15	(4 610)		537	(3)	(2 611)
ЧТС под риском (Чистая текущая стоимость под риском)	(943 517)		18 572	3 007	(921 938)		107 408	(643)	(522 282)
ДПР (Доход под риском)	26 385		13 175	(80)	39 481		17 007	(166)	196 777
Чувствительность резерва переоценки к риску изменений процентных ставок	(1 105 820)	неприменимо	неприменимо	(1 105 820)	(735 382)	неприменимо	неприменимо	(735 382)	
Чувствительность резерва переоценки к риску изменений кредитного спреда	(74 829)	неприменимо	неприменимо	(74 829)	(56 088)	неприменимо	неприменимо	(56 088)	

В вышеуказанных значениях IRRBB Банка не учитываются возможные управленческие действия, направленные на снижение уровня принимаемого риска, а также поведенческий компонент, так как в отличие от розничного сегмента, корпоративный портфель Банка не подвержен существенному поведенческому риску.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности**

Риск ликвидности определяется как риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать выполнение обязательств по мере наступления сроков их исполнения без принятия убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Информация, предусмотренная главой 13, раскрыта в разделе 27.4 [годовой бухгалтерской \(финансовой\) отчётности Банка за 2020 год](#), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У.

Далее представлена информация о структуре основных источников фондирования (без учёта средств ИНГ).

Структура средств, привлечённых от третьих лиц

Наименование вида источника ликвидности	2020		2019	
	Объем привлеченных средств, тыс. руб.	Доля в общем объёме средств, привлечённых от третьих лиц	Объем привлеченных средств, тыс. руб.	Доля в общем объёме средств, привлечённых от третьих лиц
Текущие счета и средства до востребования	34 337 683	43%	29 102 924	28%
Краткосрочные привлеченные средства	41 352 585	51%	63 789 244	62%
Долгосрочные привлеченные средства	4 930 618	6%	10 475 089	10%
Итого	80 620 886	100%	103 367 257	100%

Исторический анализ данных Банка показывает, что привлечение средств в основном осуществляется от крупных корпоративных клиентов и финансовых институтов, при этом большую часть составляют краткосрочные привлеченные средства корпоративных клиентов.

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 [годовой бухгалтерской \(финансовой\) отчетности Банка за 2020 год](#):

- 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 соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых при расчете норматива финансового рычага, представлены ниже:

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

		2020	2019
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	139 937 857	184 161 636
2	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-12 412 396	-12 575 798
3	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-25	304 331
4	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	46 195 222	34 325 016
5	Прочие поправки	-3 072 351	-810 190
6	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	170 648 307	205 404 995
7	Основной капитал	27 858 549	31 296 691
8	Показатель финансового рычага	16.3%	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.

Увеличение норматива финансового рычага Банка в 2020 году в первую очередь связано со снижением суммы кредитных требований к кредитным организациям вследствие снижения суммы краткосрочных депозитов, размещенных в Банке корпоративными клиентами.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

12.1 Управление

Совет директоров Банка осуществляет постоянный мониторинг системы оплаты труда и контроль за выплатами крупных вознаграждений. Крупным вознаграждением признается выплата работнику, общий размер которой превышает 10 млн руб. в год (до уплаты налога на доходы физического лица).

В целях осуществления вышеуказанного контроля, обязательному утверждению Советом директоров Банка подлежат:

- трудовые договоры, предусматривающие выплату крупного вознаграждения;
- ежегодный отчет о крупных вознаграждениях, выплаченных Банком.

В составе Совета директоров Банка действует Комитет по вознаграждениям. Комитет по вознаграждениям является консультативно-совещательным органом Совета директоров. Комитет создан для рассмотрения вопросов по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по данным вопросам. Комитет не является органом управления Банка и не вправе действовать от имени Банка.

Персональный состав Комитета по вознаграждениям на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года состоит из 3 человек:

М. Браун – Председатель

П. Чижески;

Е. Вос.

Количество заседаний Комитета по вознаграждениям за 2020 год – 3 раза (2019 год - 4 раза).

Банк не выплачивает вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям.

12.2 Независимые оценки системы оплаты труда Банка

Для получения заключений по вопросам, требующим специальных профессиональных знаний, Комитет по вознаграждениям вправе привлекать независимых консультантов (экспертов). Порядок их привлечения и оплаты оказываемых услуг определяется в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка. В течение 2019 и 2020 годов независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась. Тем не менее, система оплаты труда Банка ежегодно проходит переутверждение менеджментом Банка.

12.3 Описание сферы применения системы оплаты труда Банка

Система оплаты труда обеспечивает достижение стратегических целей, поддержание ценностей и соблюдение интересов Банка путём применения соответствующего набора показателей премирования и компетенций. Система оплаты труда разрабатывается в соответствии с действующей структурой, классификацией должностей и системой ключевых показателей деятельности, а также с учётом предложений и/или рекомендаций соответствующих подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и функции управления рисками, и утверждается Советом директоров Банка. Система оплаты труда Банка обязательна к применению для всех работников Банка, включая обособленные подразделения.

12.4 Категория и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков

Работники Банка, принимающие решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, являются работниками, принимающими риски (далее – РПР).

В течение 2019 и 2020 годов РПР являлось 19 человек, из них 5 членов Правления Банка.

Раскрытия размера выплат и численности за период базируются на фактическом количестве работников, исполнявших функции РПР и получавших выплаты в отчетном периоде, включая численность и компенсации работникам, вышедшим в отчетном периоде, а также численность и компенсации работникам, поступившим на работу в отчетном периоде и проработавшим неполный год (отчетный период). В случае включения или исключения работника из перечня РПР в отчетном периоде в сумму выплат, подлежащих раскрытию, включаются компенсации

только за тот период, когда сотрудник являлся РПР. Отложенные выплаты, сделанные в отчетном периоде в пользу РПР, выбывших и/или исключенных из перечня РПР в предыдущих отчетных периодах, раскрываются отдельно. В остальных случаях раскрытия численности РПР базируются на фактическом количестве таких работников на конец отчетного периода.

12.5 Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения

Банк ежегодно устанавливает и рассчитывает ключевые показатели деятельности (далее – КПД), применяемые для измерения степени достижения значимых для Банка целей и/или задач и используемые для оценки деятельности Банка в целом, отдельных структурных подразделений (направлений деятельности) и работников. Решением Совета директоров в марте 2020 года установлен целевой размер нефиксированной части оплаты труда РПР за 2020 год, в том числе отложенной доли.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учётом достижения количественных и качественных КПД, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности. При определении размера нефиксированной части оплаты труда Банк учитывает требования к обязательным нормативам, установленным законодательством для кредитных организаций. В случае, если при определении общего по Банку размера нефиксированной части оплаты труда выявляются несоответствия данным требованиям, производится корректировка размера нефиксированной части оплаты труда.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчёт нефиксированной части оплаты труда производится с учётом количественных КПД, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объёма и стоимости заёмных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

12.6 Пересмотр системы оплаты труда в течение года

Положение об оплате труда работников Банка, являющееся ключевым документом системы оплаты труда Банка, подлежит пересмотру не реже одного раза в год. Система оплаты труда была пересмотрена в марте и ноябре 2020 года (получено соответствующее одобрение Совета директоров Банка). Существенных изменений, влияющих на оплату труда, не произведено.

С целью обеспечения повышения реального уровня заработной платы в связи с ростом потребительских цен на товары и услуги, заработная плата работников подлежит ежегодной индексации. В целях обеспечения соответствия требованиям законодательства РФ в отношении индексации заработной платы в аспекте всех её составляющих (как фиксированной, так и нефиксированной части оплаты труда), индексации подлежит и отложенная доля нефиксированной части оплаты труда РПР.

Решением Совета директоров в апреле 2020 года отложенная доля нефиксированной части оплаты труда РПР за 2016, 2017, 2018 и 2019 гг. была проиндексирована на 1,5% и отражена в бухгалтерском учёте с учетом индексации.

В соответствии с решением Совета директоров сделаны корректировки в бухгалтерском учете отложенной доли нефиксированной оплаты труда.

12.7 Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Работники подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных значений на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом, являются работниками, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками (далее – РВКУР).

По состоянию на 31 декабря 2020 года РВКУР являются 32 человека. По состоянию на 31 декабря 2019 года РВКУР являлись 33 человека.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учётом достижения количественных и качественных КПД, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности.

Ключевые показатели деятельности, утвержденные для оценки деятельности РВКУР, включают показатели, характеризующие качество выполнения данными работниками возложенных на них должностных обязанностей. Целевой размер нефиксированной части оплаты труда для РВКУР устанавливается в соответствии с занимаемой должностью и уровнем ответственности работника, а также качеством выполнения работником возложенных на него задач.

При определении фонда оплаты труда РВКУР Банк обеспечивает независимость фонда оплаты труда от финансовых результатов. Независимость размера фонда оплаты труда работников РВКУР, обеспечивается структурой и составом ключевых показателей деятельности, а также условиями выплаты нефиксированной части оплаты труда за период оценки.

12.8 Описание способов учёта текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

Для оценки эффективности системы оплаты труда подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, на регулярной основе учитывают индикаторы риска. Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции не реже одного раза в календарный год предложения/рекомендации по КПД, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

В основе контролируемых индикаторов риска лежат ключевые количественные и качественные показатели риска для Банка, полное документирование которых производится в соответствующей политике Банка.

12.9. Соотношение результатов работы за отчётный период с размером выплат РПР

Организация оплаты труда в Банке основывается на принципах:

– установления заработной платы (включая все премиальные составляющие) с учётом дифференциации труда в Банке в зависимости от сложности и ответственности выполняемой работы, требуемого уровня общих и специальных знаний работников, значимости различных профессий (специальностей), занимаемых должностей, степени самостоятельности и ответственности работников при выполнении поставленных задач;

– установления максимальной зависимости между вознаграждением каждого работника и его личным вкладом в деятельность Банка; а также с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности соответствующих работников и подразделений рисков;

– периодической корректировки уровня заработной платы работников Банка на основе достоверных данных о состоянии рынка труда, оценки результативности деятельности работников и текущего финансового состояния Банка.

Общий размер вознаграждения работников складывается из следующих элементов:

(а) фиксированная часть оплаты труда;

(б) нефиксированная часть оплаты труда.

Целевой размер нефиксированной части оплаты труда составляет:

для РПР – не менее 40% общего размера вознаграждения;

для РВКУР – не более 50% от общего размера вознаграждения;

для остальных работников – индивидуально для каждого работника.

Целевой размер фонда нефиксированной части оплаты труда РПР и РВКУР утверждается Советом директоров.

Фактический размер нефиксированной части оплаты труда работников определяется с учётом достигнутых за период оценки результатов деятельности (степени выполнения, установленных для работника / подразделения / Банка целей). Уровень достижения установленных целей оценивается с использованием КПД.

Фактический размер нефиксированной части оплаты труда работника подлежит корректировке относительно целевого показателя, вплоть до её полной отмены в следующих случаях:

– невыполнение установленных КПД на уровне Банка в целом;

– невыполнение установленных КПД на уровне отдельного направления деятельности (структурного подразделения);

– невыполнение установленных индивидуальных КПД работником;

– несоблюдение работником правил «Кодекса этического поведения работников Банка» (Orange Code).

Для РПР предусматривается и применяется отсрочка не менее 40% от общего размера нефиксированной части оплаты труда, рассчитанной по итогам периода оценки, с последующей корректировкой.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, осуществляются только в денежной форме.

12.10 Корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

Банком для всех РПР установлен период отсрочки (рассрочки) равный четырём годам с момента завершения периода оценки, за который произведен расчет общего размера нефиксированной части оплаты труда. Указанный период отсрочки (рассрочки) установлен в соответствии со средним сроком получения финансовых результатов деятельности подразделений Банка, а также возможным сроком реализации наиболее существенных для Банка рисков. Ежегодно, начиная со второго года установленного периода отсрочки (рассрочки), Банк осуществляет проверку наличия оснований для корректировки размера выплаты отложенной доли нефиксированной части оплаты труда.

Все числовые раскрытия по выплатам членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, базируется на фактических выплатах, произведенных в отчетном периоде, см. также пояснения к принципам расчета изложенным в пункте 12.4 выше:

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

№	Виды вознаграждений	2020			2019		
		Члены исполнительных органов	Работники, осуществляющие функции принятия рисков	Работники, осуществлявшие функции принятия рисков, до отчетного года	Члены исполнительных органов	Работники, осуществляющие функции принятия рисков	Работники, осуществлявшие функции принятия рисков, до отчетного года
Фиксированная часть оплаты труда:							
1	Количество работников	10	14	-	10	15	-
2	Всего вознаграждений, из них:	113 737	96 457	-	105 540	94 989	-
2.1	денежные средства, всего, из них:	113 737	96 457	-	105 540	94 989	-
2.1.1	отложенные (рассроченные)	-	-	-	-	-	-
Нефиксированная часть оплаты труда:							
3	Количество работников	9	14	6	9	14	4
4	Всего вознаграждений, из них:	46 227	58 800	8 718	28 774	32 501	4 816
4.1	денежные средства, всего, из них:	46 227	58 800	8 718	28 774	32 501	4 816
4.1.1	отложенные (рассроченные)	11 673	13 774	7 773	5 123	8 497	4 816
Итого вознаграждений		159 964	155 257	8 718	134 314	127 490	4 816

Вознаграждения в форме акций или иных долевых инструментов Банковской системой оплаты труда не предусмотрены.

В таблице 12.1 отражены объёмы вознаграждений фиксированных и нефиксированных частей оплаты труда, выплаченных членам исполнительных органов и работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

Банк не имеет схемы выплаты отложенного фиксированного вознаграждения.

В 2019 году выплачена отложенная часть нефиксированного вознаграждения за 2015 и 2016 годы. В 2020 году выплачена отложенная часть нефиксированного вознаграждения за 2015, 2016 и 2017 годы.

В таблице 12.2 отражена информация о прочих фиксированных вознаграждениях членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков в 2020 и 2019 годах:

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях								
№	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу			Выплаты при увольнении	
		кол-во работников	общая сумма	кол-во работников	общая сумма	кол-во работников	сумма	из них: максимальная сумма выплаты
2020								
1	Члены исполнительных органов	-	-	-	-	-	-	-
2	Работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-	-	-	-	-	-
2019								
1	Члены исполнительных органов	-	-	-	-	-	-	-
2	Работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-	-	-	1	1 110	1 110

Гарантированных выплат система оплаты труда Банка не предусматривает.

В следующей таблице представлена информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях, подлежащих выплате в денежной форме.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях					
Виды вознаграждений	2020		2019		
	Члены исполнительных органов	Работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Работники, осуществляющие функции принятия рисков	
1. Невыплаченные отложенные (рассроченные) и удержанные вознаграждения на начало отчетного года	48 416	78 853	39 806	69 075	
2. Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период	26 067	37 585	13 733	23 091	
2.1 В результате начисления вознаграждений за отчетный период	22 626	32 195	14 665	20 813	
2.2 В результате корректировки вознаграждений, начисленных в предыдущие периоды	3 441	5 390	-931	2 278	
2.2.1 В результате прямых корректировок	0	0	0	0	
2.2.2 В результате косвенных корректировок	3 441	5 390	-931	2 278	
3. Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений	11 673	21 547	5 123	13 313	
4. Невыплаченные отложенные (рассроченные) и удержанные вознаграждения на конец отчетного года	62 810	94 891	48 416	78 853	

Под прямыми корректировками понимаются корректировки, уменьшающие или увеличивающие сумму отсроченных вознаграждений, обусловленные изменением численности работников Банка. Под косвенными корректировками понимаются корректировки, связанные с внутренними факторами: показателями, характеризующими результаты деятельности Банка (например, выполнение/невыполнение ключевых показателей эффективности); а также связанные с внешними факторами, если в соответствии с условиями нормативных актов Банка и заключенных трудовых договоров их изменение может повлиять на размер причитающегося к выплате вознаграждения (например, изменение размера ключевой ставки Банка России, изменение уровня инфляции и т.п.).

В течение 2020 года Банк не применял прямых (уменьшающих сумму ранее выплаченного вознаграждения) корректировок отложенных (рассроченных) вознаграждений.

В течение 2020 года Банк применял косвенные корректировки, связанные с показателями, характеризующими деятельность организации, а именно индексацию сумм отложенного вознаграждения работникам, осуществляющим функции принятия рисков за 2016-й, 2017-й, 2018-й и 2019 гг.

Корректировка и выплата отсроченной части вознаграждений, начисленных в предыдущие отчетные периоды, произведена в марте 2020 года. Начисление оценочных обязательств по выплате отсроченной части вознаграждения за 2020 год осуществлялось равномерно, не позднее последнего рабочего дня каждого месяца отчетного года.

По состоянию на 31.12.2020 Банк не имеет невыплаченных отложенных вознаграждений, подлежащих выплате в 2021 году.