

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
АО КБ СИТИБАНК ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ИЮЛЯ 2021 г.**

## Оглавление

1. Данные, раскрываемые в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У .....	3
ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	3
1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).....	3
1.2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	8
1.3. Сведения об обремененных и необремененных активах .....	11
1.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	13
1.5. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка .....	14
1.6. Информация об активах, подверженных кредитному риску .....	17
1.7. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У.....	18
1.8. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П .....	18
1.9. Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта .....	21
1.10. Методы снижения кредитного риска .....	22
1.11. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу .....	23
1.12. Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска .....	26
1.13. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента. ....	29
1.14. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ .....	30
1.15. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента.....	31
1.16. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.....	32
1.17. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента..	33
1.18. Риск секьюритизации .....	36
1.19. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.....	36
1.20. Информация о величине операционного риска .....	36
1.21. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют.....	38
1.22. Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов .....	38

## 1. Данные, раскрываемые в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У

### **Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Информация об уровне достаточности капитала представлена в разделе 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Основные характеристики инструментов капитала представлены в разделе 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 000 (одной тысячи) обыкновенных именных акций в бездокументарной форме. Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 000 (один миллион) рублей.

Обыкновенная именная акция дает один голос при принятии решений на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами и выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

Собственные средства Банка по состоянию на 1 июля 2021 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» составили 61 985 002 тыс. рублей. По сравнению с началом года увеличение размера собственных средств составило 1 181 736 тыс. рублей или 1,94%.

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

Далее представлена информация об уровне достаточности капитала с приведением данных Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 июля 2021 года:

**Таблица 1.1**

-	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на отчетную дату, тыс.руб	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на отчетную дату, тыс.руб
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	3 667 163
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	624 990 545	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 667 163
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	3 841 037	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	28 369	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	28 369	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	28 369
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	901 411	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	698 321.00
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	203 090
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	904 797	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	2 186 084
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по	3, 5, 6, 7	631 084 732	X	X	X

	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:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

Далее представлена информация об уровне достаточности капитала с приведением данных Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2021 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	10 183 852
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	595 286 220	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	10 183 852
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	4 273 149	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	28 038	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	28 038	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	28 038
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	154 165	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	1 049 551
5	«Отложенные налоговые Обязательства», всего, из них:	20	467 991	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы	X	-	X	X	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
	(строка 3.1.2 настоящей таблицы)					
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	2 408 714
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	600 804 382	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	-

### **Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии).**

Банк не использует инновационные, сложные или гибридные инструменты для расчета собственных средств. Базовый капитал состоит из акционерного капитала, резервов, нераспределенной прибыли прошлых лет, а также аудированной прибыли за прошлый период за вычетом дивидендов. Согласно регуляторным требованиям, базовый капитал также корректируется на отрицательную величину добавочного капитала и размер нематериальных активов

Основной капитал включает в себя базовый капитал, привилегированные акции, бессрочный субординированный долг. В случае Банка, основной капитал равен базовому капиталу.

Добавочный капитал состоит из неаудированной прибыли, переоценки имущества, переоценки ценных бумаг, срочного субординированного долга (не может превышать 50% от основного капитала), а также прочих корректировок.

В случае Банка, общий капитал, как правило, состоит из основного капитала, а также неаудированной прибыли за период.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 199-И») по состоянию на 1 июля 2021 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0»), норматив финансового рычага (далее «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3% соответственно.

## **1.2. Информация о системе управления рисками**

### **Информация об основных показателях деятельности кредитной организации**

Информация об основных показателях деятельности Банка представлена в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Существенные изменения основных показателей деятельности за отчетный период отсутствуют.



Банк осуществляет расчет обязательных нормативов, включая расчет показателей, указанных в строках 21 - 38 раздела 1 формы 0409813, в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (финализованный подход).

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 1 июля 2021 года представлена следующим образом:

**Таблица 2.1**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	320 371 383	324 738 246	25 629 711
2	при применении стандартизированного подхода	320 371 383	324 738 246	25 629 711
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	6 367 874	4 138 230	509 430
7	при применении стандартизированного подхода	6 367 874	4 138 230	509 430
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	2 524 345	1 529 717	201 948
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	11 093	4 449	887
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	9 023 563	7 463 738	721 885

21	при применении стандартизированного подхода	9 023 563	7 463 738	721 885
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск, всего, в том числе:	74 302 338	74 785 225	5 944 187
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	412 600 596	412 659 605	33 008 048

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 1 января 2021 года представлена следующим образом:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	298 211 383	310 482 802	23 856 911
2	при применении стандартизированного подхода	298 211 383	310 482 802	23 856 911
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 323 126	5 239 427	265 850
7	при применении стандартизированного подхода	3 323 126	5 239 427	265 850
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 229 372	1 979 333	98 350
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	6 673	6 673	534
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	41 067 975	35 064 838	3 285 438
21	при применении стандартизированного подхода	41 067 975	35 064 838	3 285 438
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск, всего, в том числе:	74 785 225	75 075 150	5 982 818
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	418 623 754	427 848 223	33 489 900

За отчетный период значительных изменений показателей, представленных в таблицах выше, не происходило.

### 1.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененных активов), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлена следующим образом в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах» по состоянию на 1 июля 2021 года:

Таблица 3.3

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс.рублей		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс.рублей		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения в Банк России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	2 523 237	-	648 285 294	139 215 850	650 808 531
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4 449	-	4 449
2.1	кредитных организаций	-	-	39	-	39

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	4 410	-	4 410
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 523 237	-	144 062 661	139 215 850	146 585 898
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	29 174 273	-	29 174 273
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	280 810 601	-	280 810 601
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	144 131 510	-	144 131 510
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	45 918 590	-	45 918 590
8	Основные средства	-	-	1 247 949	-	1 247 949
9	Прочие активы	-	-	2 935 261	-	2 935 261

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2021 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс.рублей		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс.рублей		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	-	-	636 162 663	147 934 211	636 162 663
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4 449	-	4 449
2.1	кредитных организаций	-	-	39	-	39
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	4 410	-	4 410
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	153 014 910	147 934 211	153 014 910
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	22 463 372	-	22 463 372
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	274 579 622	-	274 579 622
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	135 996 603	-	135 996 603
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	45 304 319	-	45 304 319
8	Основные средства	-	-	1 146 740	-	1 146 740
9	Прочие активы	-	-	3 652 648	-	3 652 648

#### 1.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В отношении операций с контрагентами-нерезидентами информация об объемах и видах осуществляемых операций на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года представлена следующим образом:

Таблица 3.4

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчётную дату	Данные на начало отчётного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	29 854 404	27 227 470
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	89 440 428	107 916 375
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	71 097 371	95 389 814
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	18 089 219	12 287 842
2.3	физическим лицам - нерезидентам	253 839	238 719
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	4 761 734	4 922 394
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 761 734	4 922 394
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	76 513 995	69 094 970
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	23 577 465	18 800 460
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	39 702 855	36 279 496
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 233 676	14 015 014

### 1.5. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации и к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	188 114 798
2	РЕСПУБЛИКА ПАНАМА	0	6 970 623
3	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	5 432 882

4	ИРЛАНДИЯ	0	147 299
5	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	3 300 308
6	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	804 138
7	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	341 969
8	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	170 687
9	ОСТРОВА КАЙМАН	0	12 935
10	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	11 019
11	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	5 618
12	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	2 240
13	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 131
14	БЕРМУДЫ	0	1 035
15	СОДРУЖЕСТВО БАГАМЫ	0	915
16	ЯПОНИЯ	0	504
17	ГЕРНСИ	0	401
18	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	758
19	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	364
20	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	178
21	УКРАИНА	0	328
22	РЕСПУБЛИКА КОРЕЯ	0	220
23	РЕСПУБЛИКА ИНДИЯ	0	159
24	АМЕРИКАНСКОЕ САМОА	0	65
25	РЕСПУБЛИКА ПОЛЬША	0	96
26	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.5	29
27	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0	102
28	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.5	17
29	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0	77
30	КАНАДА	0	74
31	РЕСПУБЛИКА СИНГАПУР	0	14
32	РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	0	55
33	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	53
34	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0	52
35	АВСТРАЛИЯ	0	48
36	РУМЫНИЯ	0	45
37	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА БРАЗИЛИЯ	0	39
38	ЛИТОВСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	38
39	ЮЖНО-АФРИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	38
40	РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	34
41	КОРОЛЕВСТВО ИСПАНИЯ	0	23
42	КОРОЛЕВСТВО ДАНИЯ	0	28
43	ЛАТВИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	28
44	МЕКСИКАНСКИЕ СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0	28
45	АРГЕНТИНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	27
46	РЕСПУБЛИКА ХОРВАТИЯ	0	24
47	НОВАЯ ЗЕЛАНДИЯ	0	24
48	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	22
49	РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	0.5	20
50	РЕСПУБЛИКА ТРИНИДАД И ТОБАГО	0	20
51	БОЛИВАРИАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЕНЕСУЭЛА	0	19

52	ЛИВАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	18
53	ФИНЛЯНДСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	17
54	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	15
55	ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	15
56	СЛОВАЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	1	15
57	ТУРКМЕНИСТАН	0	15
58	ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	14
59	РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0	12
60	РЕСПУБЛИКА СЛОВЕНИЯ	0	10
61	АРАБСКАЯ РЕСПУБЛИКА ЕГИПЕТ	0	10
62	РЕСПУБЛИКА ФИЛИППИНЫ	0	9
63	ЙЕМЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	8
64	ТУНИССКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	7
65	РЕСПУБЛИКА УГАНДА	0	7
66	РЕСПУБЛИКА ЭКВАДОР	0	6
67	ГРУЗИЯ	0	6
68	РЕСПУБЛИКА КОЛУМБИЯ	0	5
69	КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	0	5
70	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА НИГЕРИЯ	0	4
71	КОРОЛЕВСТВО НОРВЕГИЯ	1	4
72	РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	4
73	РЕСПУБЛИКА ДЖИБУТИ	0	3
74	СОЦИАЛИСТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЬЕТНАМ	0	3
75	РЕСПУБЛИКА ЧИЛИ	0	2
76	РЕСПУБЛИКА ИНДОНЕЗИЯ	0	2
77	МАЛАЙЗИЯ	0	2
78	ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА ПАКИСТАН	0	2
79	КОРОЛЕВСТВО КАМБОДЖА	0	1
80	ТАЙВАНЬ (КИТАЙ)	0	1
81	ВЕНГРИЯ	0	1
82	ФЕДЕРАТИВНАЯ ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА НЕПАЛ	0	1
83	РЕСПУБЛИКА ЗИМБАБВЕ	0	1
84	КОРОЛЕВСТВО БАХРЕЙН	0	-
85	НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА БАНГЛАДЕШ	0	-
86	БРУНЕЙ-ДАРУССАЛАМ	0	-
87	ФЕДЕРАТИВНАЯ ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА ЭФИОПИЯ	0	-
88	РЕСПУБЛИКА КЕНИЯ	0	-
89	ПОРТУГАЛЬСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	-
	<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>205 321 873</b>



Информации о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка на 1 июля 2021 года представлена следующим образом:

**Таблица 3.7**

N п/п	Наименование страны	Национальн ая антицикличе ская надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранн ых государств, тыс. руб.		Антицикличе ская надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антицикличе ской надбавки, тыс. руб.
			баланси рующая стоимос ть	требован ия, взвешен ные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.5	116	116	X	X
2	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.5	83	83	X	X
3	РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	0.5	20	20	X	X
4	СЛОВАЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	1	15	15	X	X
5	КОРОЛЕВСТВО НОРВЕГИЯ	1	4	4	X	X
	<b>СОВОКУПНАЯ ВЕЛИЧИНА ТРЕБОВАНИЙ</b>		<b>238</b>	<b>238</b>		

Информации о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка на 1 января 2021 года представлена следующим образом:

N п/ п	Наименование страны	Национальн ая антицикличе ская надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.		Антицикличе ская надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антицикличе ской надбавки, тыс. руб.
			Балансо вая стоимос ть	требован ия, взвешен ные по уровню риска		
1	РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	0,5	15	15	X	X
2	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0,5	11	11	X	X
3	СЛОВАЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	1	10	10	X	X
4	КОРОЛЕВСТВО НОРВЕГИЯ	1	8	8	X	X
	<b>СОВОКУПНАЯ ВЕЛИЧИНА ТРЕБОВАНИЙ</b>		<b>44</b>	<b>44</b>	-	-

#### 1.6. Информация об активах, подверженных кредитному риску

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, по состоянию на 1 июля 2021 года представлена в следующей таблице:

Таблица 4.1

Номер	Наименование показателя	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	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	327 974	-	466 619 551	4 384 205	462 563 320
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	4 761 734	-	4 761 734
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	133 152 960	2 850 764	130 302 196
4	<b>Итого</b>	-	<b>327 974</b>	-	<b>604 534 245</b>	<b>7 234 969</b>	<b>597 627 250</b>

По состоянию на 1 января 2021 года:

Номер	Наименование показателя	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	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	393 844	-	440 654 538	6 270 052	434 778 330
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	4 922 394	-	4 922 394
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	126 866 702	2 440 063	124 426 639
4	<b>Итого</b>	-	<b>393 844</b>	-	<b>572 443 634</b>	<b>8 710 115</b>	<b>564 127 363</b>

#### 1.7. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», по состоянию на 1 июля 2021 на балансе Банка отсутствовали.

#### 1.8. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

По состоянию на 1 июля 2021 года у Банка имелись активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями

оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П. Информация приведена ниже:

Таблица 4.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	11 000 176	8,51%	936 425	3,32%	365 382	-5,19%	-571 043
1,1	ссуды	11 000 176	8,51%	936 425	3,32%	365 382	-5,19%	-571 043
2*	Реструктурированные ссуды	12 961 938	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	236 144 507	1,00%	2 361 392	0,00%	0	-1,00%	-2 361 392
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	11 756 879	10,95%	1 286 864	0,06%	7 000	-10,89%	-1 279 864
4,1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	5 937 624	19,27%	1 143 942	1,31%	77 526	-17,96%	-1 066 417

\*Ссуды не являются проблемной задолженностью, факт наличия реструктуризации обусловлен требованиями пункта 3.7.2.2 Положения Банка России 590-П.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 1 января 2021 года представлена в следующей таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	12 866 245	7,23%	929 774	3,60%	463 656	-3,62%	-466 119
1.1	ссуды	12 866 245	7,23%	929 774	3,60%	463 656	-3,62%	-466 119
2	Реструктурированные ссуды*	14 033 470	0,01%	1 509	0,00%	72	-0,01%	-1 437
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	235 801 129	0,97%	2 298 583	0,00%	1 000	-0,97%	-2 297 583
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	8 191 363	4,69%	384 267	0,00%	0	-4,69%	-384 267
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отсутствием	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	5 521 091	16,57%	914 639	1,77%	97 797	-14,79%	-816 842

\*Ссуды не являются проблемной задолженностью, факт наличия реструктуризации обусловлен требованиями пункта 3.7.2.2 Положения Банка России 590-П.

Рост объема ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, по состоянию на 01.07.2021г. обусловлен принятием Правлением

Банка в течение 2021 года решений в отношении данной задолженности.

### 1.9. Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 1 июля 2021 года представлена в следующей таблице:

Таблица 4.2

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	408 385
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1 028 476
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	6 688
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	920 519
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(119 731)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	389 923

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 1 января 2021 года представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	359 888
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	2 478 991

3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	22 222
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 092 059
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(331 281)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	393 317

### 1.10. Методы снижения кредитного риска

Данные о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 июля 2021 года представлены в таблице ниже:

Таблица 4.3

Номер	Наименование статьи	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	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	266 710 738	195 479 297	167 627 288	40 929 028	33 002 655	-	-
2	Долговые ценные бумаги	4 761 734	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	<b>271 472 472</b>	<b>195 479 297</b>	<b>167 627 288</b>	<b>40 929 028</b>	<b>33 002 655</b>	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Данные о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 января 2021 года представлены в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	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	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Кредиты	281 654 976	153 153 079	137 676 360	20 843 088	20 843 088	-	-
2	Долговые ценные бумаги	4 922 394	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	286 577 370	153 153 079	137 676 360	20 843 088	20 843 088	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	15 068	15 068	-	-	-	-

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

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 июля 2021 года представлен в следующей таблице:

Таблица 4.4

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	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	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	169 745 685	-	169 745 685	-	4 396	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	0%
3	Банки развития	-	1 432 972	-	143 297	-	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	139 343 664	7 019 664	139 343 664	6 889 394	49 230 746	15%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	164 424 704	-	164 424 704	-	5 460 307	2%
6	Юридические лица	85 737 966	59 439 232	85 737 966	29 883 148	92 067 797	29%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	10 746 786	62 410 328	10 746 786	6 241 033	16 987 819	5%

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	108 117	-	108 117	-	108 117	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	0%
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	208 907	-	208 907	-	208 907	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	93 224 366	-	93 224 366	-	149 062 215	47%
13	Прочие	11 623 959	-	11 623 959	-	7 252 171	2%
14	<b>Всего</b>	<b>675 164 154</b>	<b>130 302 196</b>	<b>675 164 154</b>	<b>43 156 872</b>	<b>320 382 475</b>	

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 января 2021 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	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	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	34 441 009	-	34 441 009	-	-	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	0%
3	Банки развития	-	1 462 739	-	-	-	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	138 957 858	5 404 207	138 957 858	5 256 455	41 617 262	14%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	49 918 908	-	49 918 908	-	11 231 051	4%
6	Юридические лица	91 233 349	60 609 780	91 233 349	25 267 359	99 447 758	33%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	7 966 072	56 949 913	7 966 072	-	7 966 072	3%
8	Требования (обязательства), обеспеченные	116 677	-	116 677	-	116 677	0%



	жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	0%
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	230 934	-	230 934	-	230 934	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	77 464 188	-	77 464 188	-	132 244 841	44%
13	Прочие	5 282 654	-	5 282 654	-	5 282 654	2%
<b>14</b>	<b>Всего</b>	<b>405 611 649</b>	<b>124 426 639</b>	<b>405 611 649</b>	<b>30 523 814</b>	<b>298 137 249</b>	

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

Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 июля 2021 года представлены в таблице ниже:

**Таблица 4.5**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)															Всего	
		из них с коэффициентом риска:																
		0%	20%	50%	70%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	Прочие		
1	2	3	4	6	7	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	169 736 894	-	8 791	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169 745 685
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	16 956 487	14 029 935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108 357 242	139 343 664
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	5 930 855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	158 493 849	164 424 704
6	Юридические лица	-	15 893 087	-	469 348	52 232 996	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 142 535	85 737 966
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	10 746 786	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 746 786
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	108 117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108 117
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	208 907	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208 907
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	20 580 126	22 020 349	1 393 798	19 185 402	478 605	2 918 252	4 410	3 739 156	37 429	22 866 840	93 224 367	
13	Прочие	4 371 788	-	-	-	7 252 171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 623 959
14	<b>Всего</b>	<b>174 108 682</b>	<b>38 780 429</b>	<b>14 038 726</b>	<b>469 348</b>	<b>70 548 977</b>	<b>20 580 126</b>	<b>22 020 349</b>	<b>1 393 798</b>	<b>19 185 402</b>	<b>478 605</b>	<b>2 918 252</b>	<b>4 410</b>	<b>3 739 156</b>	<b>37 429</b>	<b>306 860 466</b>	<b>675 164 155</b>	

Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 января 2021 года представлены в таблице ниже:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	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
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	34 441 009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 441 009
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	123 052 112	-	11	-	-	15 905 735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138 957 858
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	48 359 821	-	-	-	-	1 559 087	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49 918 908
6	Юридические лица	-	20 843 088	-	-	1 261 599	-	69 128 662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 233 349
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	7 966 072	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 966 072

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	116 677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116 677	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	230 934	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230 934	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	10 416 431	15 683 202	668 940	19 323 124	1 819 103	3 870 987	-	2 243 940	45 608	-	23 392 853	77 464 188	
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	5 282 654	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 282 654	
14	Всего	34 441 009	192 255 021	-	11	1 261 599	-	100 189 821	10 416 431	15 683 202	668 940	19 323 124	1 819 103	3 870 987	-	2 243 940	45 608	-	23 392 853	405 611 649

### 1.13. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2021 года представлена в таблице ниже:

Таблица 5.1

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно́й риску	Величина, подверженно́я риску, после применения инструмента в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	3 444 330	5 567 886	X	X	11 536 561	7 057 096
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>7 057 096</b>

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2021 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно́й риску	Величина, подверженно́я риску, после применения инструмента в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	638 427	4 248 398	X	1,40	6 116 197	3 619 921

2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>3 619 921</b>

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

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 июля 2021 года представлен в следующей таблице:

Таблица 5.2

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
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)	-	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	-	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	201 948	2 524 345
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	<b>201 948</b>	<b>2 524 345</b>

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 января 2021 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
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	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	98 350	1 229 372
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	<b>98 350</b>	<b>1 229 372</b>

#### 1.15. 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, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2021 года представлена в таблице ниже:

Таблица 5.3

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	169 736 894	-	8 791	-	-	-	-	-	169 745 685
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	16 956 487	14 029 935	-	-	-	108 357 242	-	139 343 664
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	5 930 855	-	-	-	-	158 493 849	-	164 424 704
6	Юридические лица	-	15 893 087	-	52 232 996	21 940 133	16 917 541	36 558 239	-	143 541 996
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	11 063 810	80 216	2 267 861	33 072 260	-	46 484 147

8	Прочие	4 371 788	-	-	7 252 171	-	-	-	11 623 959
9	<b>Итого</b>	<b>174 108 682</b>	<b>38 780 429</b>	<b>14 038 726</b>	<b>70 548 977</b>	<b>22 020 349</b>	<b>19 185 402</b>	<b>336 481 590</b>	<b>675 164 155</b>

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2021 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	34 441 009	-	-	-	-	-	-	-	34 441 009
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	123 052 112	11	15 905 735	-	-	-	-	138 957 858
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	48 359 821	-	1 559 087	-	-	-	-	49 918 908
6	Юридические лица	-	20 843 088	-	69 128 662	15 581 390	15 186 512	11 644 560	-	132 384 212
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	8 313 683	101 812	4 136 612	32 074 901	-	44 627 008
8	Прочие	-	-	-	5 282 654	-	-	-	-	5 282 654
9	<b>Итого</b>	<b>34 441 009</b>	<b>192 255 021</b>	<b>11</b>	<b>100 189 821</b>	<b>15 683 202</b>	<b>19 323 124</b>	<b>43 719 461</b>	<b>-</b>	<b>405 611 649</b>

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

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2021 года представлена в следующей таблице:

Таблица 5.5

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации					23 712 565	



4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)					128 571 373	
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	<b>Итого</b>					<b>152 283 938</b>	

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2021 года представлена в следующей таблице:

Но мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленн ое
		обособлен ное	не обособлен ное	обособлен ное	не обособлен ное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в зкладе	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	21 329 337	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	111 195 169	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	<b>Итого</b>	-	-	-	-	<b>132 524 506</b>	-

Изменение в справедливой стоимости полученного обеспечения связано с ростом портфеля по сделкам обратного РЕПО.

В течение отчетного периода Банк не заключал сделки с кредитными ПФИ.

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

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по

состоянию на 1 июля 2021 года представлен в следующей таблице:

**Таблица 5.8**

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	4 299 404 173
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	136 508 953	3 020 947
3	внебиржевые ПФИ	68 629	68 629
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	136 440 324	2 952 318
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	7 138 018	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	30 000	30 000
9	Гарантийный фонд	-	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 1 января 2021 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4

1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	10 076 059
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	129 237 056	75 118
3	внебиржевые ПФИ	75 118	75 118
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	129 161 938	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	10 278 061 666	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	40 000 000	553 903
9	Гарантийный фонд	-	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Изменение в величине, взвешенной по уровню риска, связано с бóльшим объемом сделок, совершаемым через центрального контрагента. Банк учитывает неттинг (согласно Инструкции Банка России № 199-И) для операций через Национальный Клиринговый Центр, начиная с ноября 2018.

#### 1.18. Риск секьюритизации

Банк не совершает сделки секьюритизации.

#### 1.19. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 1 июля 2021 года представлена в таблице ниже:

**Таблица 7.1**

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	7 311 888
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	1 711 675
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	9 023 563

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 1 января 2021 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	39 584 587,50
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	1 483 387,50
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	41 067 975,00

Снижение величины рыночного риска на отчетную дату по сравнению с началом года обусловлено изменением методологии расчета рыночного риска. Начиная с отчетной даты 01.02.2021 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рыночный риск не рассчитывается поскольку вложения в данные инструменты включаются в расчет кредитного риска, так как у Банка отсутствует намерение продать их в срок менее 30 дней

## 1.20. Информация о величине операционного риска

### *1.20.1 Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).*

**Операционный риск** – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Операционный риск не включает стратегический риск или риск убытков, который возникает исключительно из санкционированных управленческих решений, вынесенных в отношении принятия кредитного, рыночного, страхового риска или риска ликвидности.

Операционный риск присущ всей коммерческой деятельности Ситигрупп, а также внутренним процессам, обеспечивающим такую деятельность. Данный риск может привести к убыткам в результате различных событий, которые могут быть связаны, в частности, с:

- мошенничеством, кражей, несанкционированными действиями;
- практикой трудовых отношений и условиями труда;
- клиентами, продуктами, методами работы;
- материальными активами и инфраструктурой;
- выполнением текущих операций, представлением отчетности, организацией процессов.

Структура управления операционными рисками Сити включает механизм, который поддерживает основные мероприятия по управлению операционными рисками в части прогнозирования, снижения и восстановления по трем линиям защиты, которыми являются бизнес-подразделения банка, функции независимого контроля и Внутренний аудит. Система управления операционным риском Ситигрупп основана на сочетании механизмов внутреннего контроля с четко организованными процессами независимой проверки:

- признание ответственности бизнес-направлений за операционный риск;
- осуществление контроля и надзора службами внутреннего контроля Сити;
- проведение независимой проверки службой внутреннего аудита Сити.

Целью управления операционным риском является поддержание его на уровне, приемлемом с учетом характеристик различных видов деятельности Ситигрупп, ее рынков присутствия, капитала и ликвидности Ситигрупп, конкурентной, экономической и нормативно-правовой среды, а также разработка долгосрочных решений и корректирующих мероприятий для минимизации убытков вследствие сбоя внутренних процессов и недостаточных мер контроля и новых возникающих рисков.

Служба управления операционным риском, подчиняющаяся Руководителю департаментов рисков Ситигрупп, представляет собой «вторую линию защиты» и целенаправленно оказывает содействие бизнесу, операционным и технологическим направлениям, а также другим независимым службам контроля в повышении эффективности контролей и управлении операционными рисками применительно ко всем продуктам, направлениям бизнеса и регионам.

### **Оценка Контролей Менеджерами (ОКМ)**

Для прогнозирования, предотвращения и ограничения операционного риска Ситигрупп разработан ряд соответствующих регулирующих документов и создана единая система процессов мониторинга, оценки и информирования в отношении операционного риска и общей эффективности внутреннего контроля Ситигрупп. В рамках этой системы была организована программа оценки внутренних процессов контроля руководителями подразделений (Оценка Контролей Менеджерами - ОКМ). Она является основным элементом внутреннего контроля и позволяет руководителям подразделений самостоятельно оценить значимые операционные риски и относящиеся к ним механизмы и процессы контроля, обеспечить регулярный мониторинг эффективности контролей, идентификацию и устранение слабых мест и (или) неэффективных элементов в охвате, дизайне и (или) эффективности внутренних контролей, направленных на снижение рисков. ОКМ является ключевым инструментом внутреннего контроля и охватывает все направления деятельности Банка со значимым уровнем присущего риска.

Руководители подразделений Банка и функциональных направлений являются «первой линией защиты» в управлении эффективностью контроля. Руководители несут ответственность за своевременное осуществление оценки контролей и управление операционными рисками в рамках своей компетенции. Руководители подразделений и функциональных направлений несут основную ответственность за внедрение процессов ОКМ, а также за выявление неэффективных контролей, предоставление отчетности и доведение информации до службы по управлению рисками и службы внутреннего контроля.

Требования Центрального Банка Российской Федерации к определению капитала, необходимого для покрытия операционного риска, основаны на базовом подходе, утвержденным Базельским Комитетом. Капитал для покрытия операционного риска (согласно «Компоненте 1») рассчитывается как 15% средней валовой прибыли за последние 3 года. По состоянию на 1 июля 2021 года основываясь на финансовой отчетности 2018-2020 годов величина операционного риска составила 5 944 187 тыс. руб.

#### 1.21. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют

По состоянию на 1 июля 2021 года влияние процентного риска на чистую процентную маржу (ЧПМ) и экономическую стоимость капитала (ЭСК) Банка составило:

Изменение ЧПМ на горизонте 1 год при изменении процентных ставок, в тыс руб				
	+200 б.п.	+100 б.п.	-100 б.п.	-200 б.п.
Рубль	356,422	190,717	-248,313	-482,770
Доллар США	1,711,529	860,729	-108,959	-108,959
Евро	425,102	191,191	-2,110	-2,110
Прочие	108,374	55,805	2,736	14,080
<b>ВСЕГО</b>	<b>2,601,427</b>	<b>1,298,442</b>	<b>-356,646</b>	<b>-579,759</b>
Изменение ЭСК при изменении процентных ставок, в тыс руб				
	+200 б.п.	+100 б.п.	-100 б.п.	-200 б.п.
Рубль	70,094	148,792	-303,345	-718,399
Доллар США	7,195,576	3,768,211	-3,277,984	-3,266,838
Евро	2,368,472	1,150,624	6,102	6,102
Прочие	537,279	277,435	-117,740	-127,377
<b>ВСЕГО</b>	<b>10,171,421</b>	<b>5,345,061</b>	<b>-3,692,968</b>	<b>-4,106,511</b>

По состоянию на 01 января 2021 года влияние процентного риска на чистую процентную маржу (ЧПМ) и экономическую стоимость капитала (ЭСК) Банка составило:

Изменение ЧПМ на горизонте 1 год при изменении процентных ставок, в тыс. руб.				
	+200 б.п.	+100 б.п.	-100 б.п.	-200 б.п.
Рубль	316,732	156,081	(147,390)	(263,175)
Доллар США	2,086,137	1,048,174	(216,280)	(245,412)
Евро	860,239	427,929	(3,999)	(3,999)
Прочие	155,407	77,660	(41,953)	(59,421)
<b>ВСЕГО</b>	<b>3,418,515</b>	<b>1,709,845</b>	<b>(409,622)</b>	<b>(572,007)</b>
Изменение ЭСК при изменении процентных ставок в тыс руб				
	+200 б.п.	+100 б.п.	-100 б.п.	-200 б.п.
Рубль	2,072,160	1,108,370	(1,513,955)	(3,204,125)
Доллар США	7,941,922	4,091,262	(1,369,026)	(1,368,895)
Евро	2,977,498	1,522,111	1,100	1,100
Прочие	558,475	287,147	(54,197)	(71,568)
<b>ВСЕГО</b>	<b>13,550,055</b>	<b>7,008,890</b>	<b>(2,936,077)</b>	<b>(4,643,487)</b>

#### 1.22. Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов

В течение отчетного периода 2021 года на все отчетные даты Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Данные приводятся в отчете «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма 0409813) в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)».

Величина финансового рычага представлена далее.

	01 июля 2021	01 января 2021
Показатель финансового рычага по Базелю III	7.8	7.2

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией 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») без применения внутренних рейтингов.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И по состоянию на 1 июля 2021 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – норматив «Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – норматив «Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив «Н1.0»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – норматив финансового рычага «Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент финансового контроля контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения руководства Банка. В течение отчетного периода 2021 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Достаточность базового капитала Н1.1 и основного капитала Н1.2 по состоянию на 1 июля 2021 года составляла 14%. По сравнению с началом года данный увеличился на 1,9%. Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 на 1 июля 2021 года составил 15%, что на 0,5% больше, чем на начало года. Норматив финансового рычага Н1.4 на отчетную дату равнялся 7,8%, что на 0,6% больше, чем на начало года.

В соответствии с главой 4 Инструкции ЦБ РФ № 199-И Банк также удовлетворяет требованиям о соблюдении минимально допустимого числового значения надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И по состоянию на 1 июля 2021 года предельные значения норматива мгновенной ликвидности (далее – норматив «Н2»), норматива текущей ликвидности (далее – норматив «Н3»), норматива долгосрочной ликвидности (далее – норматив «Н4»), норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – норматив «Н6»), норматива максимального размера крупных кредитных рисков (далее – норматив «Н7»), норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (далее – норматив «Н12»), норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (далее – норматив «Н25»), составляют 15%, 50%, 120%, 25%, 800%, 25% и 20% соответственно.

По сравнению с началом года существенных колебаний нормативов не наблюдалось.

Президент

Иванова М.Л.

Главный бухгалтер

Конева Е.А.

10 августа 2021 года

