

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел I Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)	3
Раздел II Информация о системе управления рисками.....	12
1.2 Информация об основных показателях деятельности кредитной организации	12
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.	14
1.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.....	14
1.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	16
Раздел IV. Кредитный риск	17
1.5. 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	17
1.6. 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.....	17
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	19
1.7 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).....	19
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	20
1.8. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют	20
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	21
1.9. Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов	21

Раздел I 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 октября 2021 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» составили 65 419 943 тыс. рублей. По сравнению с началом года увеличение размера собственных средств составило 4 616 677 тыс. рублей или 7,6%.

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 октября 2021 года:

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	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	6 320 030
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	583 244 122	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	6 320 030
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	3 891 084	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	25 673	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	25 673	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	25 673
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	943 433	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	421 779
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	521 654
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	1 055 792	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	1 364 684
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	585 886 889	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

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

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
1.2	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	10 183 851
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	10 183 851
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	28 625	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	28 625	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	28 625
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	1 345 599
5	«Отложенные налоговые Обязательства», всего, из них:	20	467 992	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
5.2	уменьшающие 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	2 408 714
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	-

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 течение отчетного периода нормативы достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовали законодательно установленным уровням.

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 октября 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.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка отсутствовали в течение отчетного периода.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленные Положением Банка России от 4 июля 2018 года №646-П не применимы к Банку.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 01 октября 2021 года представлены в таблице ниже:

	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам РФ и нерезидентам, тыс. руб.
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.00%	200 472 337
2	РЕСПУБЛИКА ПАНАМА	0.00%	6 882 140
3	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0.00%	5 826 043
4	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0.00%	4 000 324
5	РЕСПУБЛИКА КИПР	0.00%	687 189
6	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0.00%	686 572
7	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0.00%	411 524
8	ИРЛАНДИЯ	0.00%	147 870
9	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00%	11 068

10	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.00%	6 088
11	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00%	2 314
12	БЕРМУДЫ	0.00%	1 240
13	СОДРУЖЕСТВО БАГАМЫ	0.00%	878
14	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0.00%	780
15	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0.00%	381
16	РЕСПУБЛИКА КОРЕЯ	0.00%	368
17	УКРАИНА	0.00%	316
18	ГЕРНСИ	0.00%	300
19	РЕСПУБЛИКА ПОЛЬША	0.00%	165
20	РЕСПУБЛИКА ИНДИЯ	0.00%	156
21	ЯПОНИЯ	0.00%	143
22	КАНАДА	0.00%	142
23	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0.00%	140
24	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00%	121
25	АМЕРИКАНСКОЕ САМОА	0.00%	106
26	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0.00%	105
27	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0.00%	81
28	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0.00%	76
29	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00%	68
30	РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	0.00%	58
31	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	50.00%	57
32	РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0.00%	57
33	АВСТРАЛИЯ	0.00%	45
34	ЮЖНО-АФРИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00%	42
35	ЛАТВИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00%	40
36	НОВАЯ ЗЕЛАНДИЯ	0.00%	33
37	ЛИТОВСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00%	32
38	КОРОЛЕВСТВО ДАНИЯ	0.00%	29
39	МЕКСИКАНСКИЕ СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0.00%	28
40	РЕСПУБЛИКА СИНГАПУР	0.00%	27
41	РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	50.00%	25
42	ГРУЗИЯ	0.00%	25
43	РУМЫНИЯ	0.00%	25
44	АРГЕНТИНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00%	23
45	КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	0.00%	23
46	РЕСПУБЛИКА ТРИНИДАД И ТОБАГО	0.00%	20
47	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00%	19
48	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА БРАЗИЛИЯ	0.00%	18
49	РЕСПУБЛИКА ХОРВАТИЯ	0.00%	18
50	ФИНЛЯНДСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00%	18
51	СЛОВАЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	100.00%	18
52	КОРОЛЕВСТВО ИСПАНИЯ	0.00%	16
53	ТУРКМЕНИСТАН	0.00%	16
54	ЛИВАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00%	15
55	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	50.00%	14
56	БОЛИВАРИАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЕНЕСУЭЛА	0.00%	13
57	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00%	12

58	РЕСПУБЛИКА СЛОВЕНИЯ	0.00%	12
59	РЕСПУБЛИКА УГАНДА	0.00%	12
60	АРАБСКАЯ РЕСПУБЛИКА ЕГИПЕТ	0.00%	11
61	ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00%	10
62	ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00%	7
63	РЕСПУБЛИКА ФИЛИППИНЫ	0.00%	7
64	ТУНИССКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00%	7
65	МАЛАЙЗИЯ	0.00%	6
66	РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0.00%	6
67	КОРОЛЕВСТВО НОРВЕГИЯ	100.00%	6
68	РЕСПУБЛИКА ЭКВАДОР	0.00%	5
69	РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0.00%	5
70	ЙЕМЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00%	5
71	РЕСПУБЛИКА КОЛУМБИЯ	0.00%	4
72	КОРОЛЕВСТВО БАХРЕЙН	0.00%	3
73	ВЕНГРИЯ	0.00%	3
74	ФЕДЕРАТИВНАЯ ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА НЕПАЛ	0.00%	3
75	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА НИГЕРИЯ	0.00%	3
76	ПОРТУГАЛЬСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00%	3
77	РЕСПУБЛИКА ДЖИБУТИ	0.00%	2
78	ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА ПАКИСТАН	0.00%	2
79	СОЦИАЛИСТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЬЕТНАМ	0.00%	2
80	РЕСПУБЛИКА ЗИМБАБВЕ	0.00%	2
81	РЕСПУБЛИКА ИНДОНЕЗИЯ	0.00%	1
82	РЕСПУБЛИКА КЕНИЯ	0.00%	1
83	РЕСПУБЛИКА ПЕРУ	0.00%	1
	Совокупная величина требований	X	219 139 930

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 01 января 2021 года представлена в таблице ниже:

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	177 582 262
2	РЕСПУБЛИКА ПАНАМА	0.000	6 195 582
3	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0.000	1 831 240
4	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0.000	1 300 299
5	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0.000	849 791
6	РЕСПУБЛИКА КИПР	0.000	533 547
7	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0.000	248 454
8	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	10 989
9	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	5 813
10	ИРЛАНДИЯ	0.000	2 585
11	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	2 474
12	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	995
13	СОДРУЖЕСТВО БАГАМЫ	0.000	988
14	БЕРМУДЫ	0.000	807

15	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0.000	726
16	РЕСПУБЛИКА ИНДИЯ	0.000	340
17	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0.000	260
18	УКРАИНА	0.000	259
19	ГЕРНСИ	0.000	219
20	РЕСПУБЛИКА КОРЕЯ	0.000	212
21	ЯПОНИЯ	0.000	211
22	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0.000	142
23	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0.000	101
24	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0.000	95
25	КОРОЛЕВСТВО ИСПАНИЯ	0.000	78
26	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	65
27	КАНАДА	0.000	63
28	РУМЫНИЯ	0.000	56
29	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0.000	42
30	РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0.000	41
31	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА БРАЗИЛИЯ	0.000	39
32	ГРУЗИЯ	0.000	39
33	РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	0.000	36
34	ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	29
35	КОРОЛЕВСТВО ДАНИЯ	0.000	28
36	АВСТРАЛИЯ	0.000	27
37	МЕКСИКАНСКИЕ СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0.000	27
38	АРГЕНТИНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	26
39	РЕСПУБЛИКА ПОЛЬША	0.000	24
40	ФИНЛЯНДСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	22
41	ЮЖНО-АФРИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	22
42	ЛАТВИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	20
43	ЛИТОВСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	20
44	РЕСПУБЛИКА СЛОВЕНИЯ	0.000	20
45	ТУРКМЕНИСТАН	0.000	20
46	РЕСПУБЛИКА ТРИНИДАД И ТОБАГО	0.000	19
47	ЛИВАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	17
48	РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0.000	17
49	НОВАЯ ЗЕЛАНДИЯ	0.000	16
50	РЕСПУБЛИКА ФИЛИППИНЫ	0.000	16
51	РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	0.500	15
52	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	14
53	ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	13
54	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.500	11
55	СЛОВАЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	1.000	10
56	КОРОЛЕВСТВО НОРВЕГИЯ	1.000	8
57	РЕСПУБЛИКА КОЛУМБИЯ	0.000	6
58	БОЛИВАРИАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЕНЕСУЭЛА	0.000	6
59	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	5
60	РЕСПУБЛИКА ХОРВАТИЯ	0.000	5
61	РЕСПУБЛИКА СИНГАПУР	0.000	5
62	РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0.000	5
63	РЕСПУБЛИКА ЭКВАДОР	0.000	4
64	ТУНИССКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	4
65	РЕСПУБЛИКА УГАНДА	0.000	4
66	ЙЕМЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	4
67	РЕСПУБЛИКА ЧИЛИ	0.000	3
68	РЕСПУБЛИКА ДЖИБУТИ	0.000	3
69	КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	0.000	3
70	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА НИГЕРИЯ	0.000	2
71	СОЦИАЛИСТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЬЕТНАМ	0.000	2
72	АРАБСКАЯ РЕСПУБЛИКА ЕГИПЕТ	0.000	2

73	БРУНЕЙ-ДАРУССАЛАМ	0.000	1
74	ВЕНГРИЯ	0.000	1
75	МАЛАЙЗИЯ	0.000	1
76	ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА ПАКИСТАН	0.000	1
77	ПОРТУГАЛЬСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	1
78	РЕСПУБЛИКА ЗИМБАБВЕ	0.000	1
	Совокупная величина требований		188 569 360

Раздел II Информация о системе управления рисками

1.2 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» (финализированный подход).

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 1 октября 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:	352 338 886	320 371 383	28 187 111
2	при применении стандартизированного подхода	352 338 886	320 371 383	28 187 111
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:	5 977 060	6 367 874	478 165
7	при применении стандартизированного подхода	5 977 060	6 367 874	478 165
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	2 144 049	2 524 345	171 524
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	8 879	11 093	710
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:	12 999 212	9 023 563	1 039 937
21	при применении стандартизированного подхода	12 999 212	9 023 563	1 039 937
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	74 302 338	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)	447 770 424	412 600 596	35 821 634

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

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	-	-	-

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
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:	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

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

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 октября 2021 года:

Таблица 3.3

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс. руб		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс. руб		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:	6 374 061	-	623 451 641	140 747 122	629 825 702
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:	6 374 061	-	145 559 950	140 747 122	151 934 011
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	-	-	29 736 033	-	29 736 033
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	240 729 690	-	240 729 690
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	156 490 986	-	156 490 986
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	47 300 862	-	47 300 862
8	Основные средства	-	-	1 250 499	-	1 250 499
9	Прочие активы	-	-	2 379 172	-	2 379 172

Основным видом операций Банка, предполагающим обременение активов, являются операции прямого РЕПО.

Размер и виды обремененных активов определяются в зависимости от применяемой модели финансирования (привлечения средств) Банка, которая определяется бизнес-потребностями и текущей структурой баланса Банка.

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. руб		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс. руб		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 октября 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	28 978 264	27 227 470
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	89 934 323	107 916 375
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	70 731 925	95 389 814
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	18 929 008	12 287 842
2.3	физическим лицам - нерезидентам	273 390	238 719
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	4 779 954	4 922 394
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 779 954	4 922 394
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	67 912 002	69 094 970
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	22 917 426	18 800 460
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	31 813 155	36 060 192
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 181 421	14 234 318

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

Раздел IV. Кредитный риск

1.5. 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 октября 2021 на балансе Банка отсутствовали.

1.6. 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 октября 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 строк и	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:	10 967 157	7.04%	771 680	4.19%	459 381	-2.85%	-312 299
1.1	ссуды	10 967 157	7.04%	771 680	4.19%	459 381	-2.85%	-312 299
2	Реструктурированные ссуды	15 733 140	0.19%	30 000	0.19%	30 000	0.00%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	149 069 382	1.00%	1 490 694	0.00%	0	-1.00%	-1 490 694
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	13 813 063	12.86%	1 775 983	0.22%	30 000	-12.64%	-1 745 983
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	6 202 914	20.69%	1 283 415	1.36%	84 147	-19.33%	-1 199 268

*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 отступным	-	-	-	-	-	-	-
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 01.10.2021г. обусловлен принятием Правлением Банка в течение 2021 года решений в отношении данной задолженности

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

1.7 Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA).

Операционный риск – риск возникновения прямых и непрямых 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 Ситигруп, 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 Citi 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 Ситигруп 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 Citi;
 - проведение независимой проверки службой внутреннего аудита Citi.

Целью управления операционным риском является поддержание его на уровне, приемлемом с учетом характеристик различных видов деятельности Ситигруп, ее рынков присутствия, капитала и ликвидности Ситигруп, конкурентной, экономической и нормативно-правовой среды, а также разработка долговременных 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 Ситигруп, представляет собой «вторую линию защиты» и целенаправленно оказывает содействие бизнесу, операционным

и технологических 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 Ситигруп разработан ряд соответствующих регулирующих документов и создана единая система процессов мониторинга, оценки и информирования в отношении операционного риска и общей эффективности внутреннего контроля Ситигруп. 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, утвержденном Базельским Комитетом. Капитал для покрытия операционного риска (согласно «Компоненте 1») рассчитывается как 15% средней валовой прибыли за последние 3 года. По состоянию на 1 октября 2021 года основываясь на финансовой отчетности 2018-2020 годов величина операционного риска составила 5 944 187 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

По состоянию на 1 октября 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	(160,330)	(97,843)	(37,914)	(36,333)
Доллар США	1,426,031	717,901	(124,127)	(124,127)
Евро	328,486	143,204	(1,387)	(1,387)
Прочие	140,436	71,134	(22,580)	(22,753)
ВСЕГО	1,734,624	834,395	(186,009)	(184,601)
Изменение ЭСК при изменении процентных ставок, в тыс руб				
	+200 б.п.	+100 б.п.	-100 б.п.	-200 б.п.
Рубль	697,382	449,850	(631,746)	(1,405,446)
Доллар США	5,905,555	3,095,094	(3,126,061)	(3,328,960)
Евро	2,185,995	1,059,672	5,583	5,583
Прочие	628,222	323,619	(241,235)	(273,713)
ВСЕГО	9,417,154	4,928,236	(3,993,459)	(5,002,537)

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)

ВСЕГО	3,418,515	1,709,845	(409,622)	(572,007)
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)
ВСЕГО	13,550,055	7,008,890	(2,936,077)	(4,643,487)

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

1.9. Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов

Расчет показателя приведен в подразделе 2.2 Сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма). Величина финансового рычага представлена далее.

	01 октября 2021	01 января 2021
Показатель финансового рычага по Базелю III	8,4	7,2

Увеличение показателя финансового рычага по сравнению с данными на начало 2021 года связано с ростом основного капитала Банка

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с Бухгалтерским балансом (публикуемая форма) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, вызвано различием между сформированными резервами на возможные потери и резервами по ожидаемые кредитные убытки.

Президент

Главный бухгалтер

12 ноября 2021 года



Иванова М.Л.

Конева Е.А.