

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

Оглавление

1. ДАННЫЕ, РАСКРЫВАЕМЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ ЦБ РФ № 4482-УЗ

1.1 ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

3

1.1.1 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.....	10
1.2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.....	11
1.3 Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.....	14
1.3.1 Сведения об обремененных и необремененных активах.....	14
1.3.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	15
1.4 Кредитный риск.....	16
1.4.1 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У.....	16
1.4.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.....	16
1.5 Информация о величине операционного риска.....	18
1.5.1 Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA).....	18
1.6 Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	20
1.6.1 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют.....	20
1.7 Финансовый рычаг кредитной организации.....	20
1.7.1 Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов.....	20

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

1.1 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 апреля 2021 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» составили 58 668 068 тыс. рублей. По сравнению с началом года уменьшение размера собственных средств составило 2 431 833 тыс. рублей или 3,98%.

1.1.1 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 апреля 2021 года:

	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	9 190 093
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	657 388 417	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"	46	9 190 093

	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на отчетную дату, тыс.руб	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на отчетную дату, тыс.руб
	капитал			капитала и эмиссионный доход", всего		
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	4 500 661	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	32 518	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	32 518	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	32 518
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	131 046	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	1 322 480
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	
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	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	2 269 379
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная	3, 5, 6, 7	666 796 096	X	X	X

	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на отчетную дату, тыс.руб	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на отчетную дату, тыс.руб
	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:					
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

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
1.1	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	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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I 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
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 (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	X	-	«Несущественные вложения в инструменты	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
	финансовых организаций			дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»		
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.

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.

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

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	196 191 355
2	РЕСПУБЛИКА ПАНАМА	0.000	5 567 105
3	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0.000	3 300 311
4	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0.000	1 355 748
5	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0.000	1 173 100
6	РЕСПУБЛИКА КИПР	0.000	967 307
7	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0.000	259 411
8	ИРЛАНДИЯ	0.000	78 082
9	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	11 042
10	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	2 970
11	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	2 262
12	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	1 123
13	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0.000	734
14	БЕРМУДЫ	0.000	590

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
15	СОДРУЖЕСТВО БАГАМЫ	0.000	499
16	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0.000	333
17	УКРАИНА	0.000	271
18	РЕСПУБЛИКА КОРЕЯ	0.000	256
19	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0.000	219
20	ЯПОНИЯ	0.000	209
21	ГЕРНСИ	0.000	141
22	РЕСПУБЛИКА ИНДИЯ	0.000	136
23	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0.000	96
24	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0.000	91
25	РЕСПУБЛИКА ПОЛЬША	0.000	78
26	КАНАДА	0.000	67
27	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	66
28	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.500	48
29	РУМЫНИЯ	0.000	47
30	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0.000	43
31	КОРОЛЕВСТВО ИСПАНИЯ	0.000	38
32	РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	0.000	34
33	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА БРАЗИЛИЯ	0.000	32
34	ЛАТВИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	30
35	АВСТРАЛИЯ	0.000	28
36	РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0.000	28
37	МЕКСИКАНСКИЕ СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0.000	27
38	КОРОЛЕВСТВО ДАНИЯ	0.000	26
39	ЮЖНО-АФРИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	25
40	АРГЕНТИНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	21
41	ФИНЛЯНДСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	20
42	ЛИТОВСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	20
43	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.500	18
44	НОВАЯ ЗЕЛАНДИЯ	0.000	18
45	РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	0.500	17
46	ЛИВАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	17
47	РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0.000	17
48	РЕСПУБЛИКА ТРИНИДАД И ТОБАГО	0.000	16
49	ТУРКМЕНИСТАН	0.000	16
50	РЕСПУБЛИКА СИНГАПУР	0.000	15
51	СЛОВАЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	1.000	15
52	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	14
53	РЕСПУБЛИКА ХОРВАТИЯ	0.000	11
54	ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	11
55	ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	11

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
56	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	9
57	РЕСПУБЛИКА СЛОВЕНИЯ	0.000	9
58	РЕСПУБЛИКА КОЛУМБИЯ	0.000	7
59	ГРУЗИЯ	0.000	7
60	РЕСПУБЛИКА ФИЛИППИНЫ	0.000	7
61	КОРОЛЕВСТВО НОРВЕГИЯ	1.000	6
62	БОЛИВАРИАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЕНЕСУЭЛА	0.000	6
63	ЙЕМЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	6
64	РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0.000	5
65	РЕСПУБЛИКА УГАНДА	0.000	5
66	РЕСПУБЛИКА ЭКВАДОР	0.000	4
67	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА НИГЕРИЯ	0.000	4
68	ТУНИССКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	4
69	АРАБСКАЯ РЕСПУБЛИКА ЕГИПЕТ	0.000	4
70	РЕСПУБЛИКА ДЖИБУТИ	0.000	3
71	РЕСПУБЛИКА ЧИЛИ	0.000	2
72	ВЕНГРИЯ	0.000	2
73	РЕСПУБЛИКА ИНДОНЕЗИЯ	0.000	2
74	РЕСПУБЛИКА ПЕРУ	0.000	2
75	СОЦИАЛИСТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЬЕТНАМ	0.000	2
76	РЕСПУБЛИКА КЕНИЯ	0.000	1
77	МАЛАЙЗИЯ	0.000	1
78	ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА ПАКИСТАН	0.000	1
79	АМЕРИКАНСКОЕ САМОА	0.000	0
80	КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	0.000	0
81	ОСТРОВА КАЙМАН	0.000	0
82	ГОСУДАРСТВО КУВЕЙТ	0.000	0
83	КОРОЛЕВСТВО БАХРЕЙН	0.000	0
84	НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА БАНГЛАДЕШ	0.000	0
85	БРУНЕЙ-ДАРУССАЛАМ	0.000	0
86	КОРОЛЕВСТВО КАМБОДЖА	0.000	0
87	ТАЙВАНЬ (КИТАЙ)	0.000	0
88	ФЕДЕРАТИВНАЯ ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА ЭФИОПИЯ	0.000	0
89	ФЕДЕРАТИВНАЯ ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА НЕПАЛ	0.000	0
	ПОРТУГАЛЬСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	0
	Совокупная величина требований		208 914 364

1.2 Информация о системе управления рисками.

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 I 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).

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 1 апреля 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 предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	324 738 246.00	298 211 383.00	25 979 060.00
2	при применении стандартизированного подхода	324 738 246.00	298 211 383.00	25 979 060.00
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:	4 138 230.00	3 323 126.00	331 058.00
7	при применении стандартизированного подхода	4 138 230.00	3 323 126.00	331 058.00
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	1 529 717.00	1 229 372.00	122 377.00
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в пассивных инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	4 449.00	6 673.00	356.00
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	-	-	-

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
	формулы надзора		-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	7 463 738.00	41 067 975.00	597 099.00
21	при применении стандартизированного подхода	7 463 738.00	41 067 975.00	597 099.00
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:	74 785 225.00	74 785 225.00	5 982 818.00
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)	412 659 605.00	418 623 754.00	33 012 768.00

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	6 673	6 673	534

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
	паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
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:	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 Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.

1.3.1 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 апреля 2021 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс.рублей		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс.рублей	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	653 089 385	148 667 069
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4 449	0
2.1	кредитных организаций	-	-	39	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	4 410	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	153 644 877	148 667 069
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	22 862 963	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	292 250 998	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	133 775 647	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	44 563 186	0
8	Основные средства	-	-	1 293 325	0
9	Прочие активы	-	-	4 693 940	0

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	636 608 237	147 934 211
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4 449	-
2.1	кредитных организаций	-	-	39	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	4 410	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	153 014 910	147 934 211
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	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	274 579 622	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	135 996 603	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	45 304 319	-
8	Основные средства	-	-	1 146 740	-
9	Прочие активы	-	-	4 098 222	-

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.

1.3.2 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	27 523 843	27 227 470

Номер	Наименование показателя	Данные на отчётную дату	Данные на начало отчётного года
1	2	3	4
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего.	187 273 211	107 916 375
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	174 340 366	95 389 814
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	12 693 192	12 287 842
2.3	физическим лицам - нерезидентам	239 653	238 719
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего.	4 991 825	4 922 394
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 991 825	4 922 394
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего. в том числе:	76 640 430	69 094 970
4.1	банков-нерезидентов	21 736 165	18 800 460
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	40 858 954	36 279 496
4.3	физических лиц - нерезидентов	14 045 311	14 015 014

1.4 Кредитный риск

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

В портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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

По состоянию на 1 апреля 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:

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:	11 989 922	11.19%	1 341 189	3.52%	422 594	-7.66%	-918 595
1.1	ссуды	11 989 922	11.19%	1 341 189	3.52%	422 594	-7.66%	-918 595
2*	Реструктурированные ссуды	13 554 477	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	291 121 065	0.99%	2 896 197	0.00%	0	-0.99%	-2896 197
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	8 374 862	5.44%	456 011	0.00%	0	-5.44%	-456 011
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	6 029 177	18.63%	1 122 986	1.26%	76 204	-17.36%	-1046 782

*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 Положениями Банка России N 590-П и 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, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам по состоянию на 01 апреля 2021 года, обусловлен ростом задолженности данных контрагентов.

1.5 Информация о величине операционного риска

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

Операционный риск – риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоя 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 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 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 Сити;
- проведение независимой проверки службой внутреннего аудита Сити.

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 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 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 апреля 2021 года основываясь на финансовой отчетности 2017-2019 годов величина операционного риска составила 5 982 818 тыс. руб.

1.6 Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

По состоянию на 1 апреля 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	310,735	151,772	-179,373	-329,867
Доллар США	3,611,887	1,814,768	-340,366	-340,366
Евро	734,602	364,751	-4,585	-4,585
Прочие	138,638	69,606	-6,418	-5,797
ВСЕГО	4,795,862	2,400,897	-530,743	-680,616

Изменение ЭСК при изменении процентных ставок в тыс руб				
	+200 б.п.	+100 б.п.	-100 б.п.	-200 б.п.
Рубль	2,340,372	1,296,977	-1,475,425	-3,089,780
Доллар США	9,675,050	5,014,423	-4,149,449	-4,265,432
Евро	3,269,615	1,674,186	1,809	1,809
Прочие	590,960	303,520	-151,400	-169,529
ВСЕГО	15,875,997	8,289,105	-5,774,465	-7,522,931

1.7 Финансовый рычаг кредитной организации

1.7.1 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 апреля 2021	01 января 2021
Показатель финансового рычага по Базелю III	6,4	7,2

Уменьшение показателя финансового рычага по сравнению с данными на начало 2021 года связано с ростом балансовых активов преимущественно за счет чистой ссудной задолженности, а также условных обязательств кредитного характера.

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

Иванова М.Л.

Главный бухгалтер

Конева Е.А.

14 мая 2021 года

