

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

\

МОСКВА 2021

1. Оглавление

| | |
|---|----|
| 1. Данные, раскрываемые в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У | 3 |
| 1.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)..... | 3 |
| 1.2. Информация о системе управления рисками | 7 |
| 1.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора | 14 |
| 1.4. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации | 23 |
| 1.5. Методы снижения кредитного риска | 28 |
| 1.6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом | 30 |
| 1.7. Кредитный риск контрагента | 36 |
| 1.8. Риск секьюритизации | 43 |
| 1.9. Рыночный риск | 43 |
| 1.10. Информация о величине операционного риска | 45 |
| 1.11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 48 |
| 1.12. Финансовый рычаг кредитной организации | 50 |
| 1.13. Общая информация о величине риска ликвидности | 50 |
| 1.14. Информация о системе оплаты труда в Банке | 59 |

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

1.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) приведена в Отчёте об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) и в п.11 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведено в п.15 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Информация об изменениях в политике кредитной организации (банковской группы) по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

Политика по управлению капиталом (ВПОДК) обновляется на ежегодной основе. Значительных изменений в структуре капитала и в процессе управления капиталом не происходило.

Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений

1. Нарушений обязательных нормативов достаточности капитала в отчетном периоде зафиксировано не было.
2. Пробитий внутренних лимитов достаточности капитала в отчетном периоде зафиксировано не было.

Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств кредитной организации

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

| | 1 января 2021 года тыс. рублей | 1 января 2020 года тыс. рублей |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.: | 60 803 266 | 60 904 111 |
| <i>Основной капитал</i> | 50 619 415 | 47 554 736 |
| <i>Источники базового капитала:</i> | | |
| Уставный капитал | 1 000 000 | 1 000 000 |
| Эмиссионный доход | - | - |
| Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет | 150 000 | 150 000 |
| Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли текущего года | - | - |
| Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации | - | - |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией | 53 252 353 | 49 861 989 |
| <i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i> | 3 782 938 | 3 457 253 |
| <i>Источники добавочного капитала:</i> | | |
| Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций | - | - |
| Эмиссионный доход | - | - |
| Субординированный заём с дополнительными условиями | - | - |
| Субординированный кредит без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором, заключенный в соответствии с правом иностранного государств | - | - |
| <i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i> | - | - |
| <i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i> | 3 782 938 | 3 457 253 |

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| <i>Источники дополнительного капитала</i> | <i>10 183 851</i> | <i>13 349 375</i> |
| Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций | - | - |
| Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества | - | - |
| Эмиссионный доход | - | - |
| Резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года | - | - |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией | 10 105 987 | 13 271 511 |
| Субординированный кредит по остаточной стоимости | - | - |
| Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки | 77 864 | 77 864 |
| <i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| | 60 803 266 | 60 904 111 |

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 января 2020 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.

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 | 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 |
| 79 | АМЕРИКАНСКОЕ САМОА | 0.000 | 0 |
| 80 | НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА БАНГЛАДЕШ | 0.000 | 0 |
| 81 | КОРОЛЕВСТВО КАМБОДЖА | 0.000 | 0 |
| 82 | ТАЙВАНЬ (КИТАЙ) | 0.000 | 0 |
| 83 | ФЕДЕРАТИВНАЯ ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА ЭФИОПИЯ | 0.000 | 0 |
| 84 | РЕСПУБЛИКА ИНДОНЕЗИЯ | 0.000 | 0 |
| 85 | РЕСПУБЛИКА КЕНИЯ | 0.000 | 0 |
| 86 | ГОСУДАРСТВО КУВЕЙТ | 0.000 | 0 |
| 87 | ФЕДЕРАТИВНАЯ ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА НЕПАЛ | 0.000 | 0 |
| 88 | СИРИЙСКАЯ АРАБСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 0.000 | 0 |
| | Совокупная величина требований | | 188 569 360 |

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы):

| Номер строки | Наименование страны | Национальная антициклическая надбавка, процент | Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб. | | Антициклическая надбавка, процент | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб. |
|--------------|---------------------------------------|--|--|--|-----------------------------------|---|
| | | | Балансовая стоимость | требования, взвешенные 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 |
| | СОВОКУПНАЯ ВЕЛИЧИНА ТРЕБОВАНИЙ | | 44 | 44 | - | - |

1.2.Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации

По состоянию на 1 января 2021 года активы Банка увеличились на 120 669 008 тыс. рублей (22%) по сравнению с 1 января 2020 года. При этом финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшились на 11 985 715 тыс. рублей, чистая ссудная задолженность увеличилась на 56 832 439 тыс. рублей, а чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход увеличились на 46 905 906 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2021 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2020 года на 119 305 555 тыс. руб. (24%). При этом прочие обязательства увеличились на 7 844 442 тыс. рублей, а средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, увеличились на 111 132 345 тыс. рублей

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

Чистая прибыль за 2020 год снизилась по сравнению с 2019 годом на 7 830 334 тыс. руб. (46%), главным образом, за счёт уменьшения чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистых процентных доходов и роста резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В то же время наблюдался значительный рост чистых доходов от операций с иностранной валютой.

В 2020 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

В течение отчетного периода Банком три раза выплачивались дивиденды из прибыли прошлых лет:

- в размере 2 600 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 2 600 000 тыс. рублей на основании Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 4 июня 2020 года;
- в размере 3 900 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 3 900 000 тыс. рублей на основании Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 18 сентября 2020 года;
- в размере 2 600 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 2 600 000 тыс. рублей на основании Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 16 декабря 2020.

Система управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, операционный риск, а также риск потери ликвидности отнесены к ключевым рискам, характерным для деятельности Банка. Ключевой риск определен как риск, который напрямую покрывается (или ожидается, что будет покрываться в будущем) с точки зрения выделения капитала согласно регуляторным требованиям Банка России. В Банке существует реестр значимых рисков.

Политики и процедуры Банка по управлению рисками нацелены на определение, анализ, внедрение контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и соответствия объема принятых рисков установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики, а также риск профиля Банка. Разработана система отчетности по значимым рискам и достаточности капитала Банка.

Основным внутренним документом, регламентирующим систему управления рисками и капиталом кредитной организации, является Внутренний процесс оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). В рамках ВПОДК рассматриваются: текущая оценка рисков Банка, меры по снижению данных рисков, определение требуемого объема капитала с учетом рассматриваемых рисков в базовом и стрессовом сценариях, а также параметры склонности к риску, принимаемые Банком.

ВПОДК интегрирован в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формированию

стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. В процессе формирования стратегии развития ВПОДК подвергается оценке на предмет соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Распределение полномочий и система управления рисками

В Банке существует следующее распределение полномочий с точки зрения управления рисками.

Совет Директоров рассматривает вопросы утверждения стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждает ВПОДК Банка, а также политики по наиболее значимым рискам. Совет Директоров рассматривает отчёты ВПОДК на ежеквартальной основе, а также не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений во ВПОДК.

Правление Банка участвует в утверждении политик и процедур, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств на установленном внутренними документами Банка уровне. Правление Банка рассматривает регулярные отчёты в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Комитет по Управлению активами и пассивами Банка (далее – «КУАП») занимается координацией, мониторингом, надзором и контролем в области управления балансом, в том числе ликвидности, капитала и рыночного риска Банка. Комитет является основным органом управления процентным риском банка, предоставляя надзор за методами и моделями, которые используются в расчете процентных ставок в банке. КУАП также является ответственным за операционную оценку достаточности капитала и управления капиталом, адекватности процессов контроля, контроля лимитов склонности к риску и эскалации превышений Правлению Банка, в случае необходимости.

Руководитель Департамента рисков осуществляет координацию и функциональное руководство службы управления рисками. Служба управления рисками отвечает за своевременное выявление и оценку кредитных, рыночных, репутационных, операционных рисков, а также риска ликвидности по всем видам операций Банка, оптимального распределения ресурсов между различными видами активных операций Банка и эффективного их использования. Руководитель Департамента рисков непосредственно подчиняется Президенту Банка.

Служба управления рисками состоит из следующих структурных подразделений: управление кредитных рисков корпоративного бизнеса, управление кредитных рисков малого и среднего бизнеса, управление по управлению рыночными рисками и риском ликвидности, отдел кредитной администрации, отдел кредитного регулирования, управление операционных рисков, кредитный департамент дирекции по работе с частными клиентами. Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Департамент внутреннего аудита, будучи независимой функцией с подчинением напрямую Совету Директоров, осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), а также полноту применения указанных документов. Департамент внутреннего аудита регулярно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных недостатках, согласует меры по устранению выявленных недостатков и контролирует их исправление, в том числе с помощью повторных проверок.

Склонность к риску

Для эффективного управления рисками, присущими деятельности Банка, в Банке сформирована система комплексной оценки склонности к риску. Принятие рисков связано, в том числе, с реализацией стратегии Группы, основанной на принципе ориентированности на клиентов. Банк видит свою задачу в том, чтобы придерживаться осмотрительного подхода к принятию рисков, действуя в рамках реализации общей стратегии Группы, обеспечивать поддержание достаточного объема капитала и ликвидности и надлежащий контроль за уровнем таких рисков. Любая сделка, портфель или вид деятельности должны отвечать требованиям всех компонентов оценки склонности к риску, как количественным, так и качественным.

Лимиты склонности к риску Банка покрывают риски основных направлений деятельности и отражают бизнес-модель, в рамках которой направление бизнеса подвергается определенному риску, например, кредитный риск является ключевым для корпоративного бизнеса, а рыночный риск является ключевым для валютно-финансового департамента. Кроме того, Банк устанавливает лимиты таким образом, чтобы покрывать ключевые продуктовые сегменты, например, кредитный риск возникает вследствие кредитования, использования внебалансовых инструментов, а также вследствие операций с рыночными инструментами. Эти продукты покрываются лимитами склонности к риску, например: (а) кредитный риск, возникающий вследствие кредитования, отражен в лимите на общий кредитный портфель, а также в лимите на убыток в стрессовых условиях в сегментах кредитного риска; (б) внебалансовые обязательства покрываются лимитом на убыток в стрессовых условиях; (в) рыночные сделки покрываются лимитом на убыток в стрессовых условиях, а также лимитами на объем риска по производным финансовым инструментам и на номинальный объем сделок по обратному РЕПО.

Помимо лимитов, в банке установлена система сигнальных значений, которая уведомляет ответственные комитеты / исполнительные органы о приближении к лимитам. Установленные количественные лимиты склонности к риску Банка могут быть сгруппированы следующим образом:

- Лимиты на уровень капитализации в базовом и стрессовом сценариях.
- Лимиты на использование регуляторного капитала в разрезе значимых / ключевых рисков.
- Лимиты на стрессовый убыток в рамках ВПОДК в разрезе значимых / ключевых рисков.
- Лимиты на типы рисков, продукты и сегменты бизнеса.

Решения о распределении капитала по каждому типу риска принимаются на основе мнения Правления и Совета Директоров Банка о целесообразности принятия дополнительного риска или, напротив, сокращения уровня принятого риска с точки зрения реализации стратегии Банка. Они также призваны задавать базовые ориентиры, которые могут использоваться для принятия решений, касающихся как рисков, так и коммерческой деятельности. Распределение склонности к риску между различными типами риска во многом основывается на суждении руководства, а также на информации об известных предстоящих событиях.

Процесс выявления и оценки рисков

Выявление и оценка рисков – динамичный процесс, который дает Банку возможность полностью учитывать риски, присущие его деятельности, и одновременно повышать степень осведомленности о таких рисках за счет широкого вовлечения представителей различных подразделений Банка. При этом понимание выявленных и оцененных рисков непрерывно обновляется по мере изменения профиля рисков Банка и рыночных условий. Порядок выявления, оценки и снижения рисков покрывается документом ВПОДК и отдельно одобренными политиками по рискам.

Этапы процесса могут быть представлены следующим образом:

- *определение критериев значимости риска;*
- *выполнение формализованных процедур по выявлению рисков и оценке значимости Рабочей группой и руководителями бизнес-подразделений;*
- *критический анализ результатов высшим руководством;*
- *создание и ведение реестра рисков Банка;*
- *актуализация ВПОДК;*

- *предоставление бизнес-подразделениями оперативной информации об изменениях в профиле рисков;*
- *информирование Правления и Совета Директоров об изменениях в реестре рисков по мере необходимости.*

Обновление реестра значимых для Банка рисков происходит не реже, чем на ежегодной основе.

Стресс-тестирование

Процедуры по управлению капиталом предполагают всестороннюю оценку необходимого для Банка уровня капитала для ведения деятельности в нормальных и неблагоприятных (стрессовых) условиях. Помимо «Компоненты 1», то есть регуляторного (ЦБ РФ) требования к капиталу, выявляется дополнительная потребность в капитале в соответствии с подходом к «Компоненте 2а» (который покрывает риски в недостаточной степени учтенные в рамках «Компоненты 1») и к «Компоненте 2б» (который отражает потребность в капитале в сценарии резкого ухудшения условий (стрессовый сценарий)).

Стресс-тестирование является одним из основных компонентов управления рисками как на уровне Citigroup, так и на уровне Банка. С точки зрения ВПОДК, стресс-тестирование помогает обоснованно определить необходимую величину капитала Банка для целей покрытия «Компоненты 2б». Стресс-тестирование проводится не реже, чем на ежегодной основе. Для некоторых типов риска возможно проведение стресс-тестирования с более частой периодичностью. Результаты стресс-тестирования используются, в том числе, для определения достаточности капитала в рамках склонности к риску.

Стресс-тестирование охватывает следующие основные аспекты:

- *Финансовый результат:* чтобы определить, будет ли использоваться какая-либо часть капитала для покрытия отрицательного финансового результата, формируется оценка «прибыли до налога в стрессовых условиях».
- *Активы, взвешенные по уровню риска:* проводится анализ потенциального эффекта стрессового сценария на размер активов, взвешенных по уровню риска.

Для целей ВПОДК был разработан сценарий, предназначенный для проверки устойчивости капитала Банка в условиях стресса. Данный сценарий построен с учетом значимых рисков Банка, определенных высшим руководством и бизнес-подразделениями, и уточнен таким образом, чтобы соответствовать степени воздействия события, вероятность которого оценивается как «1 раз в 50 лет».

Разработка сценария включала в себя взаимодействие с руководителями Банка и бизнес-направлений. Они изложили свое мнение относительно воздействия ряда событий на деятельность подчиненных им единиц. В частности, был рассмотрен набор сценариев, в настоящее время применяемых Citigroup. Результаты обсуждений вместе с результатами процесса выявления значимых рисков были положены в основу разработки индивидуального сценария.

Основными параметрами разработанного сценария являются:

- *Снижение ВВП*
- *Увеличение уровня безработицы*
- *Снижение стоимости энергоносителей*
- *Снижение курса рубля*
- *Повышение кривой доходности государственных бумаг РФ*
- *Расширение кредитного спреда*
- *Снижение суверенного кредитного рейтинга РФ*

В рамках проведения стресс-тестирования Банк использует как инструменты сценарного анализа, так и анализ чувствительности.

Состав и содержание отчетности по ВПОДК

Данный раздел содержит информацию об основной отчетности, разрабатываемой в рамках ВПОДК.

Отчёты, предоставляемые ежемесячно на КУАП и Правление и ежеквартально на Совет Директоров, должны содержать, как минимум, следующую информацию:

- *Капитал (Общий капитал, Капитал первого уровня) на отчётную дату;*
- *Компонента 1 требований к капиталу на отчётную дату;*
- *Компонента 2 требований на отчётную дату;*
- *Размер избыточного капитала и Коэффициент достаточности капитала после учёта компонент и надбавок для поддержания достаточности капитала на отчётную дату;*
- *Статус капитализации относительно пороговых уровней на отчётную дату;*
- *Использование лимитов в рамках склонности к риску Банка на отчётную дату;*

Для стрессового сценария должны быть доступны следующие показатели:

- *Общий капитал после применения стресса на отчётную дату;*
- *Компонента 1 требований к капиталу на отчётную дату;*
- *Размер избыточного капитала и Коэффициент достаточности капитала после учёта Компоненты 1 и надбавки для поддержания достаточности капитала на отчётную дату.*

На ежеквартальной основе происходит сравнение плановых и фактических показателей по капиталу и достаточности капитала. Значительные отклонения поясняются и предоставляются на рассмотрение Правлению.

Отчёты по значимым рискам предоставляются комитетам Банка (КУАП и/или Руководителю Службы управления рисками).

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01 января 2021 года, а также сравнительные данные на предыдущую отчетную дату отражены в таблице ниже:

| 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 | - | - | - |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | - | - | - |
| 17 | при применении ПБР, основанного на рейтингах | - | - | - |
| 18 | при применении ПБР 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% | - | - | - |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | - | - | - |
| 27 | 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 |

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 01 января 2020 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: | 310 482 802 | 286 425 764 | 24 838 624 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 310 482 802 | 286 425 764 | 24 838 624 |
| 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: | 5 239 427 | 2 913 015 | 419 154 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 5 239 427 | 2 913 015 | 419 154 |
| 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 | 1 979 333 | 929 556 | 158 347 |
| 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 | 58 | 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: | 35 064 838 | 15 436 838 | 2 805 187 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 35 064 838 | 15 436 838 | 2 805 187 |
| 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: | 75 075 150 | 81 208 763 | 6 006 012 |
| 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) | 427 848 223 | 386 913 994 | 34 227 858 |

За отчетный период отмечается следующая динамика: Изменение значения по строке «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе». Снижение на 12 271 419 тыс. руб., или 4%, обусловлено меньшим объемом требований к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и к физическим лицам. Изменение значения по строке «Рыночный риск, всего, в том числе». Увеличение на 6 003 137 тыс. руб., или 17%, обусловлено ростом портфеля ценных бумаг, а также его дюрации. На агрегированной основе, значительного изменения в требованиях, взвешенных по уровню риска, не зафиксировано.

1.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Различия между бухгалтерской (финансовой) отчетностью и отчетностью для регуляторных целей, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков представлены в следующих таблицах.

По состоянию на 01 января 2021 года:

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации | из них: | | | | |
|---------------|--|--|-------------------------------|---|------------------------------------|------------------------------|---|
| | | | подверженных кредитному риску | подверженных кредитному риску контрагента | включенных в сделки секьюритизации | подверженных рыночному риску | не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала |
| 1 | 2 | 3 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Активы | | | | | | | |
| 1 | Денежные средства и средства в центральных банках | 30 902 289 | 30 902 289 | - | - | - | - |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 41 993 108 | 41 993 108 | - | - | - | - |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 40 934 017 | - | - | - | 40 934 017 | - |
| 3.1 | производные финансовые инструменты | 6 973 906 | - | 6 973 906 | - | 6 973 906 | - |
| 3.2 | прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости | 252 323 032 | 252 323 032 | - | - | - | - |
| 5 | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 186 004 756 | 186 004 756 | - | - | - | - |
| 6 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 120 483 486 | - | - | - | 120 483 486 | - |

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации | из них: | | | | |
|----------------------|--|--|-------------------------------|---|------------------------------------|------------------------------|---|
| | | | подверженных кредитному риску | подверженных кредитному риску контрагента | включенных в сделки секьюритизации | подверженных рыночному риску | не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала |
| 1 | 2 | 3 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 8 | Текущие и отложенные налоговые активы | 530 527 | - | - | - | - | 530 527 |
| 9 | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы | 4 403 | - | - | - | - | 4 403 |
| 10 | Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Прочие активы: основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 8 626 115 | - | - | - | - | 8 626 115 |
| 13 | Всего активов | 681 801 733 | 511 223 185 | - | - | 161 417 503 | 9 161 045 |
| Обязательства | | | | | | | |
| 14 | Депозиты центральных банков | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Средства кредитных организаций | 22 550 187 | - | - | - | - | - |
| 16 | Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц | 547 431 848 | - | - | - | - | - |
| 17 | Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 25 304 185 | - | - | - | - | - |
| 18.1 | производные финансовые инструменты | 8 818 861 | - | - | - | - | - |
| 18.2 | прочие финансовые обязательства, предназначенные для | - | - | - | - | - | - |

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации | из них: | | | | | |
|-------|--|--|-------------------------------|---|------------------------------------|------------------------------|---|---|
| | | | подверженных кредитному риску | подверженных кредитному риску контрагента | включенных в сделки секьюритизации | подверженных рыночному риску | не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала | |
| 1 | 2 | 3 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| | торговли | | | | | | | |
| 19 | Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Обязательство по текущему налогу на прибыль, Отложенное налоговое обязательство, Прочие обязательства, Резервы | 15 934 488 | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Всего обязательств | 611 220 708 | - | - | - | - | - | - |

По состоянию на 1 января 2020 года:

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации | из них: | | | | | |
|---------------|---|--|-------------------------------|---|------------------------------------|------------------------------|---|---|
| | | | подверженных кредитному риску | подверженных кредитному риску контрагента | включенных в сделки секьюритизации | подверженных рыночному риску | не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала | |
| 1 | 2 | 3 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| Активы | | | | | | | | |
| 1 | Денежные средства и средства в центральных банках | 22 502 324 | 22 502 324 | - | - | - | - | - |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 24 444 550 | 24 444 550 | - | - | - | - | - |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 52 919 732 | - | - | - | 52 919 732 | - | - |
| 3.1 | производные финансовые инструменты | 9 136 937 | - | 9 136 937 | - | 9 136 937 | - | - |
| 3.2 | прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредиты (займы) кредитным организациям, | 195 534 135 | 195 534 135 | - | - | - | - | - |

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации | из них: | | | | | |
|---------------|--|--|-------------------------------|---|------------------------------------|------------------------------|---|-----------|
| | | | подверженных кредитному риску | подверженных кредитному риску контрагента | включенных в сделки секьюритизации | подверженных рыночному риску | не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала | |
| 1 | 2 | 3 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| | оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | | | |
| 5 | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 185 961 213 | 185 961 213 | - | - | - | - | - |
| 6 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 73 577 580 | - | - | - | 73 577 580 | - | - |
| 8 | Текущие и отложенные налоговые активы | 1 026 790 | - | - | - | - | - | 1 026 790 |
| 9 | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Прочие активы: основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 5 166 400 | - | - | - | - | - | 5 166 400 |
| 13 | Всего активов | 561 132 725 | 428 442 223 | - | - | 126 497 312 | - | 6 193 190 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| 14 | Депозиты | - | - | - | - | - | - | - |

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации | из них: | | | | | |
|-------|--|--|-------------------------------|---|------------------------------------|------------------------------|---|---|
| | | | подверженных кредитному риску | подверженных кредитному риску контрагента | включенных в сделки секьюритизации | подверженных рыночному риску | не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала | |
| 1 | 2 | 3 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| | центральных банков | | | | | | | |
| 15 | Средства кредитных организаций | 19 608 981 | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц | 439 240 709 | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 24 704 530 | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | производные финансовые инструменты | 6 836 385 | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Обязательство по текущему налогу на прибыль, Отложенное налоговое обязательство, Прочие обязательства, Резервы | 8 360 933 | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Всего обязательств | 491 915 153 | - | - | - | - | - | - |

Источником различий между стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и стоимостью требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к капиталу являются различия в требованиях к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности для регуляторных целей, представленных в таблице выше.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 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: | - | - | 636 162 663 | 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 | - |

| 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 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 45 304 319 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 1 146 740 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 3 652 648 | - |

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01 января 2020 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: | 565 660 | - | 523 835 438 | 111 476 418 |
| 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: | 565 660 | - | 120 804 533 | 111 476 418 |
| 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: | - | - | - | - |

| 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 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 14 623 662 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | - | - | 213 080 328 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 121 016 979 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 50 369 541 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 1 160 193 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 2 775 753 | - |

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 января 2021 года представлена в таблице далее:

| 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 | 27 227 470 | 17 038 953 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, | 107 916 375 | 118 145 171 |
| | в том числе: | | |
| 2,1 | банкам-нерезидентам | 95 389 814 | 107 553 671 |
| 2,2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 12 287 842 | 10 252 687 |
| 2,3 | физическим лицам - нерезидентам | 238 719 | 338 812 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, | 4 922 394 | 7 073 910 |
| | в том числе: | | |
| 3,1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 4 922 394 | 7 073 910 |
| 3,2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, | 69 094 970 | 56 721 237 |
| | в том числе: | | |
| 4,1 | банков-нерезидентов | 18 800 460 | 15 390 323 |
| 4,2 | | 36 279 496 | 30 415 335 |

| | | | |
|-----|--|------------|------------|
| | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | | |
| 4,3 | физических лиц - нерезидентов | 14 015 014 | 10 915 579 |

У Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующиеся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П и Положением Банка России N 729-П.

Банк не является системно значимой кредитной организацией.

1.4. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Согласно Указанию ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У») кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 кредитный риск - риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

Банк не использует модели количественной оценки кредитных рисков, на основе внутренних рейтингов для расчета величины кредитного риска.

Профиль кредитного риска Банка (с точки зрения требований к капиталу, а также структуры лимитов и контролей) отражает существующую бизнес-модель со следующими основными видами деятельности:

- *Кредитование юридических организаций и частных лиц;*
- *выпуск гарантий и аккредитивов*
- *операции с производными финансовыми инструментами;*
- *сделки РЕПО и обратного РЕПО*

Стратегия управления кредитным риском Банка основывается на действующих подходах Citigroup, а также на регуляторных требованиях со стороны ЦБ РФ. Стратегия управления кредитным риском определяется на уровне Совета Директоров Банка и является неотъемлемой частью ВПОДК.

Руководство и Совет Директоров оценивают текущий уровень принятия кредитного риска (в форме капитала, требуемого для покрытия риска, а также уровня использования лимитов) и определяют готовность Банка к принятию дополнительного риска на прогнозный период. Плановый уровень кредитного риска определяется в рамках подготовки финансового прогноза.

В рамках системы склонности к риску устанавливаются следующие лимиты на принятие кредитного риска (распределение происходит с учетом необходимости поддержания желаемого уровня достаточности капитала в базовом и стрессовом сценариях, а также с учетом потенциального использования капитала другими типами рисков):

- *Лимит на использование регуляторного капитала.*
- *Лимиты на стрессовый убыток в рамках ВПОДК в корпоративном и розничном сегментах.*
- *Лимиты на кредитный портфель в корпоративном и розничном сегментах.*

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения. Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения

обязательных нормативов, установленные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В Банке разработана отчетность по кредитному риску, которая предоставляется на ежемесячной основе Комитету по рискам и которая включает в себя основную информацию о качестве кредитного портфеля, о крупнейших контрагентах, а также разбивку по секторам экономики.

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, представлена в следующих таблицах.

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 | Итого | - | 393 844 | - | 572 443 634 | 8 710 115 | 564 127 363 |

По состоянию на 1 января 2020 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 | - | 359 887 | - | 382 783 433 | 4 040 180 | 379 103 140 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | - | - | - | 117 355 926 | - | 117 355 926 |
| 3 | Внебалансовые позиции | - | - | - | 117 457 541 | 2 159 244 | 115 298 297 |
| 4 | Итого | - | 359 887 | - | 617 596 900 | 6 199 424 | 611 757 363 |

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».

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 01 января 2021 года представлена в следующей таблице:

| Номер строки | Наименование показателя | Сформированный резерв на возможные потери |
|--------------|-------------------------|---|
|--------------|-------------------------|---|

| 1 | 2 | Сумма требований, тыс. руб. | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-----|--|-----------------------------|--|-----------|-----------------------------------|-----------|---|------------|
| | | | 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 обусловлены

требованиями пункта 3.7.2.2 Положения Банка России 590-П.

Сокращение суммы требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности и объема ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, по состоянию на 01 января 2021г. обусловлено сокращением задолженности данных контрагентов.

Рост объема реструктурированных ссуд и объема условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности по состоянию на 01 января 2021, обусловлен принятием Правлением Банка в течение 2020 года решений в отношении данной задолженности.

Рост объема ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам по состоянию на 01 января 2021, обусловлен ростом задолженности данных контрагентов.

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 01 января 2020 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: | 26 738 545 | 8.39% | 2 243 634 | 0.67% | 178 159 | -7.72% | -2 065 476 |
| 1.1 | ссуды | 26 738 545 | 8.39% | 2 243 634 | 0.67% | 178 159 | -7.72% | -2 065 476 |
| 2 | Реструктурированные ссуды* | 8 361 727 | 0.93% | 77 382 | 0.00% | 0.00 | -0.93% | -77 382 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 183 395 561 | 1.07% | 1 957 314 | 0.00% | 7 439 | -1.06% | -1 949 875 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 13 002 447 | 21.00% | 2 730 514 | 0.78% | 101 548 | -20.22% | -2 628 966 |
| 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 | 3 877 595 | 45.06% | 1 747 147 | 0.03% | 1 318 | -45.02% | -1 745 829 |

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

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 \pm ст. 5) | 393 317 |

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01 января 2020 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) | 371 280 |
| 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) | 1 794 318 |
| 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) | 24 743 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 1 649 212 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | (135 755) |
| 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) | 359 888 |

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01 января 2020 года представлена в следующей таблице:

1.5. Методы снижения кредитного риска

Методами снижения кредитного риска являются методы, используемые в целях снижения требований к капиталу. В частности, определяется перечень инструментов, применяемый для целей уменьшения размера активов, взвешенных по уровню риска. Банк применяет соглашение о неттинге с целью учета обеспечения в рамках сделок с РЕПО и по сделкам с производными финансовыми инструментами. Решение об учёте соглашения о неттинге с целью снижения кредитного риска принимается на избирательной основе по определенным контрагентам и/или продуктам на основании заключения о соответствии торговой документации и правил торгов / клиринга, согласно требованиям Инструкции № 199-И.

Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом. Остаточный риск, возникающий в процессе учета гарантий с точки зрения покрытия убытков от реализации кредитного риска, рассматривается в «Порядке оценки и учета обеспечения в АО КБ «Ситибанк». Банк собирает статистику по случаям невозможности реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, при неисполнении заемщиком своих обязательств по заключённому договору о предоставлении кредитного продукта.

Риск отсутствия ликвидности обеспечения применим к сделкам РЕПО и управляется посредством системы лимитов на эмитентов, которая позволяет регулировать использование портфеля торговых бумаг в качестве обеспечения по сделкам РЕПО. В Банке существует внутренняя отчётность, в рамках которой на ежедневной основе контролируется объем сделок РЕПО и объем принятого обеспечения.

Концентрация кредитного и рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска, анализируется на ежемесячной основе и включается в отчётность по ВПОДК.

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 | - | - | - | - |

Данные о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 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 | 298 979 833 | 80 123 307 | 62 302 117 | 6 695 909 | 5 621 131 | - | - |
| 2 | Долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Всего, из них: | 298 979 833 | 80 123 307 | 62 302 117 | 6 695 909 | 5 621 131 | - | - |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | - | 12 709 | 12 709 | - | - | - | - |

Изменение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований связано с ростом портфеля по сделкам обратного РЕПО.

Уменьшение балансовой стоимости кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями, обусловлено исполнением обязательств отдельных заемщиков Банка.

1.6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01 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 жилой недвижимостью | 116 677 | - | 116 677 | - | 116 677 | 0% |
| 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% |
| 14 | Всего | 405 611 649 | 124 426 639 | 405 611 649 | 30 523 814 | 298 137 249 | |

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01 января 2020 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 | 41 019 031 | - | 41 019 031 | - | - | 0% |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | - | - | - | - | - | 0% |
| 3 | Банки развития | - | 1 225 733 | - | - | - | 0% |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 130 658 558 | 3 600 725 | 130 658 558 | 3 476 914 | 31 956 147 | 10% |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 45 045 117 | - | 45 045 117 | - | 7 890 138 | 3% |
| 6 | Юридические лица | 44 209 017 | 50 771 223 | 44 209 017 | 27 983 977 | 66 581 787 | 21% |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 4 826 150 | 59 700 616 | 4 826 150 | - | 4 826 150 | 2% |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 126 859 | - | 126 859 | - | 126 859 | 0% |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | - | - | - | - | - | 0% |
| 10 | Вложения в акции | - | - | - | - | - | 0% |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 236 592 | - | 236 592 | - | 236 591,75 | 0% |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 113 654 564 | - | 113 654 564 | - | 189 815 532 | 61% |
| 13 | Прочие | 9 056 267 | - | 9 056 267 | - | 9 056 267 | 3% |

| | | | | | | | |
|----|-------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|--|
| 14 | Bcero | 388 832 155 | 115 298 297 | 388 832 155 | 31 460 891 | 310 489 472 | |
|----|-------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|--|

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, 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 | - | - | - | - | - | - | 116 677 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 116 677 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|------------|-------------|---|----|-----------|-----------|-------------|------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|------------|------------|-------------|
| | жилой недвижимостью | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 |

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 января 2020 года представлены в таблице ниже:

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | Всего |
|-------|---|--|-----|-----|-----|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|---------|--------|------------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70 % | 75 % | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 12 50 % | Прочие | |
| 1 | 2 | 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 | 41 019 031 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 41 019 031 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

1.7. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента определяется как риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Политика по управлению кредитным риском контрагента описывает процесс оценки риска, установления лимитов, контроль за их соблюдением, а также действия, предпринимаемые в случае их достижения или пробития. Политика утверждается Советом Директоров в рамках ВПОДК не реже, чем на ежегодной основе.

Объем риска по кредитному риску контрагента с точки зрения расчета нормативов достаточности капитала, то есть, с точки зрения объема активов, взвешенных по уровню риска, осуществляется согласно методологии, прописанной в инструкции Банка России № 199-И. Банк не использует внутренние количественные модели для целей расчета регуляторных нормативов (в рамках надбавки по «Компоненте 1»).

В Банке существует следующая иерархия лимитов:

- *Лимиты на контрагента.*
- *Лимиты эмитента.*
- *Общие (портфельные) лимиты.*

Контроль за соблюдением индивидуальных лимитов по кредитному риску контрагента происходит на ежедневной основе. Внутриведомственный мониторинг использования кредитных лимитов по сделкам с присущим кредитным риском контрагента производится с помощью онлайн трейдинговых систем, которые позволяют оценить использование лимита в режиме реального времени.

По ссудам клиентам – кредитным организациям Банк не использует обеспечение в рамках механизма снижения кредитного риска, за исключением сделок обратного РЕПО.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01 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, подверженной риску | Величина, подверженная риску, после применения инструментов 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 | Итого | X | X | X | X | X | 3 619 921 |

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01 января 2020 года представлена в таблице ниже:

| Номер | Наименование подхода | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | Эффективная ожидаемая положительная величина риска | Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|------------------------|------------------------------|--|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Стандартизированный подход (для ПФИ) | 2 348 760 | 4 485 243 | X | 1.4 | 8 813 336 | 5 666 169 |
| 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 | Итого | X | X | X | X | X | 5 666 169 |
|---|-------|---|---|---|---|---|-----------|

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 01 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 | 98 350 | 1 229 372 |

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 01 января 2020 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 | 158 347 | 1 979 333 |
| 5 | Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 158 347 | 1 979 333 |

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 01 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 | Итого | 34 441 009 | 192 255 021 | 11 | 100 189 821 | 15 683 202 | 19 323 124 | 43 719 461 | - | 405 611 649 |

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 2020 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 | 41 019 031 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 41 019 031 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 124 189 418 | 281 784 | 6 614 598 | 0 | 1 178 | 0 | 0 | 131 086 978 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 34 265 879 | 0 | 153 237 | 0 | 0 | 10 779 238 | 0 | 45 198 354 |
| 6 | Юридические лица | 0 | 5 621 131 | 0 | 38 587 886 | 15 763 023 | 31 019 026 | 25 872 833 | 0 | 116 863 899 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 5 189 601 | 50 971 | 6 900 495 | 37 153 396 | 0 | 49 294 463 |
| 8 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 9 056 267 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 056 267 |
| 9 | Итого | 41 019 031 | 164 076 428 | 281 784 | 59 601 589 | 15 813 994 | 37 920 699 | 73 805 467 | 0 | 392 518 992 |

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01 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 залоге | - | - | - | - | - | - |
| 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 | Итого | - | - | - | - | 132 524 506 | - |

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 01 января 2020 года представлена в следующей таблице:

| 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 | - | - | - | - | 15 176 594 | - |
| 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) | - | - | - | - | 39 462 439 | - |
| 7 | Акции | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Прочее обеспечение | - | - | - | - | 9 075 330 | - |
| 9 | Итого | - | - | - | - | 63 714 363 | - |

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.

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 вклада 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 | - | - |

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 01 января 2020 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 | 7 138 174 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 73 618 595 | 6 209 440 |
| 3 | внебиржевые ПФИ | 153 237 | 153 237 |
| 4 | биржевые ПФИ | - | - |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 73 465 358 | 6 056 203 |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | - | - |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 5 191 990 397 | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 40 000 000 | 259 600 |
| 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 вклада 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 большим 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.

1.8. Риск секьюритизации

Банк не совершает сделки секьюритизации.

1.9. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются Правлением.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определённого отрезка времени при определённом заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью до 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у неё есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчёт величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчёт стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчёта стоимости под риском учитываются путём введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

В Банке разработана Политика по управлению рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511 П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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 |

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 1 января 2020 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) | 32 159 237,50 |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | |
| 3 | валютный риск | 1 332 037,50 |
| 4 | товарный риск | 1 573 562,50 |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | - |
| 6 | метод дельта-плюс | - |
| 7 | сценарный подход | - |
| 8 | Секьюритизация | - |
| 9 | Всего: | 35 064 837,50 |

1.10. Информация о величине операционного риска

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

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 (далее – операционный риск).

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает комплекс мер и мероприятий по снижению уровня операционного риска и подразделяет их на: оценку риска, ограничение риска, снижение риска, разделение ответственности и принятие риска,

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У, Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Операционный риск включает так же риск несоблюдения требований действующего законодательства, нормативно-правовых актов, административных мер регулирования или внутренних процедур и политик Ситигруп. Определяется как правовой риск,

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 как АО КБ «Ситибанк», так и 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 АО КБ «Ситибанк» включает механизм, который поддерживает основные мероприятия по управлению операционными рисками в части прогнозирования, снижения и восстановления по трём 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 Ситигруп;
- проведение независимой проверки Департаментом внутреннего аудита или независимой аудиторской компанией.

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.

Оценка Контролей Менеджерами (ОКМ)

Ситигруп разработал политику Оценки Контролей Менеджерами (ОКМ), принятую глобально и в АО Ситибанк в частности. Политика определяет роли и обязанности при проведении Оценки Контролей Менеджерами. ОКМ предусматривает выявление, разработку и внедрение подхода оценки присущих рисков, мониторинга эффективности системы контроля с учётом каждого значимого операционного риска, оценку остаточных рисков, а также анализ, оценку и предоставление отчётности, включая следующее:

- ежегодная оценка рисков заключается в выявлении и документировании значимых рисков для процессов отдельных подразделений и деятельности Банка в целом;
- ежеквартально существующие контроли оцениваются с точки зрения эффективности и вероятности наступления события операционного риска;
- мониторинг эффективности системы внутреннего контроля Банка на постоянной основе посредством регулярного тестирования контролей.

В рамках регулярного тестирования контролей каждое подразделение осуществляет:

- измерение/оценку уровня значимых рисков, присущих процессам;
- анализ эффективности контролей, направленных на ограничение риска;
- агрегирование информации (составление отчётов) и проведение аттестации по результатам тестирования, разработка планов, корректирующих или исправительных мероприятий (в случае необходимости).

На квартальной основе руководителями подразделений проводится оценка остаточных рисков и аттестация системы внутреннего контроля Банка в своих структурных подразделениях. При выявлении агрегированных остаточных рисков отдельного СП на уровне 1-3, рассматривается возможность разработки плана мероприятий по изменению процесса и/или контроля. Координатор процесса ОКМ

(относящийся к первой линии защиты) АО КБ «Ситибанк» агрегирует информацию по Банку, анализирует результаты тестирования подразделениями Банка и агрегированную оценку остаточного риска Банка, с целью выявления среди обнаруженных отклонений и признаков неэффективности системы внутреннего контроля. Выявленные недостатки обсуждаются с руководителями соответствующих подразделений Банка и вышестоящими руководителями в случае необходимости. Существенные недостатки системы внутреннего контроля, выявленные в результате ОКМ, находят своё отражение в ежеквартальных отчётах Правлению АО КБ «Ситибанк». Для исправления, выявленных в ходе ОКМ недостатков системы внутреннего контроля, составляется план корректирующих мероприятий.

Подразделение правления операционных рисков подчиняется руководителю Департамента рисков и относится ко «второй линии защиты». В задачи департамента входит обеспечение комплекса мероприятий, направленных на повышение эффективности мер контроля и управления операционными рисками по продуктам, и направлениям бизнеса Банка, а также адаптация политик, процедур и методологии управления операционным риском Citigroup с учётом требований законодательства Российской Федерации.

Департамент внутреннего аудита, являясь «третьей линией защиты», предоставляет рекомендации по улучшению управления операционным риском на постоянной основе, а также осуществляет независимую оценку этого управления.

АО КБ «Ситибанк» обеспечивает наличие процесса одобрения новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем и, или, внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы. При разработке и утверждении новых продуктов, подразделение, инициирующее новый продукт, направляет необходимую документацию юридическому подразделению и подразделению комплаенс на согласование и утверждение; а также профильным подразделениям (в зависимости от продукта/процесса). При планировании и разработке новых банковских продуктов, бизнес-процессов, или при внесении существенных изменений в существующие продукты, и процессы, в соответствии глобальной политикой Citigroup необходимо получить одобрение комитета Citi NPAC (Комитет по одобрению новых продуктов). Перед внедрением новых продуктов и процессов вовлеченное подразделение Банка вносит изменения в свои внутренние политики и процедуры и выносит их на согласование исполнительным или надзорным органом управления.

Модельный риск материализуется в виде событий операционного риска. Таким образом соответствующие значения потребности капитала и стресс-тестирования включены в потребность капитала и стресс-тестирование по операционному риску. Модельный риск возрастает с увеличением сложности модели, взаимосвязанности моделей, большей неопределенностью в отношении вводимых ресурсов и допущений, масштаба использования и значимости модели в процессах принятия решений. Риск следует рассматривать для отдельных моделей и для Модельного риска в совокупности. На риск агрегированной модели влияют взаимодействие и зависимости между моделями; зависимость от общих допущений, данных или методологий; и любые другие факторы, которые могут негативно повлиять на несколько моделей и их результаты одновременно.

Операционный риск: оценка и стресс-тестирование

Как упоминалось ранее, каждый бизнес-сегмент и каждое функциональное направление представляют информацию о своих операционных рисках, связанных с ними убытках и соответствующих системах контроля. Сводная информация предоставляется высшему руководству и Аудиторскому комитету при Совете директоров Ситигруп.

Измерение и оценка операционного риска производятся посредством процедур выделения соответствующей части капитала Ситигруп, предназначенного для покрытия рисков. По всем направлениям деятельности проводится сценарный анализ, призванный облегчить процесс оценки достаточности капитала.

Операционный риск на уровне Банка

Ситигруп продолжает рассматривать Россию в качестве рынка с перспективами дальнейшего роста. При этом деятельность на местном рынке должна вестись в рамках параметров надежности и осмотрительности, обусловленных политической и правовой средой. Стратегия Банка ориентирована на виды услуг, использующие возможности глобальной сети Ситигруп (обслуживание дочерних компаний и предприятий международных клиентов, размещения на рынках капитала, казначейские операции, торговое финансирование, кредитные карты) при активных кросс-продажах. На сегодняшний день ключевые направления деятельности Банка составляют казначейские и валютнообменные операции и торговое финансирование, обслуживание дочерних компаний и предприятий международных клиентов.

Подразделение по управлению операционным риском, проводит систематическую работу для выявления значимых операционных рисков, присущих деятельности АО КБ «Ситибанк», на основе исторических данных (внутренних и внешних), текущих тенденций и сценарного анализа, а также осуществляет надзор над соблюдением и применением внутренних политик, технологии, инструментов и процессов в области управления операционным риском.

Для рассмотрения конкретных вопросов по мере их возникновения проводится ежемесячный обзор управления рисками и контроля при участии высшего руководства АО КБ «Ситибанк». Различные элементы программы ОКМ так же позволяют подразделению по управлению операционным риском самостоятельно и независимо оценивать эффективность системы внутреннего контроля, а также комплексно анализировать присущие и остаточные уровни рисков. Правление и члены Совета Директоров банка регулярно получают информацию об уровне присущего и остаточного рисков, Информация об убытках в результате реализации событий операционного риска доводится до сведения соответствующих комитетов, Президента (председателя Правления) банка, Правления и Совета Директоров банка в соответствии с установленными внутрикорпоративными правилами. Значимые операционные риски обсуждаются ежемесячно с Президентом (председателем Правления) и руководством Банка, включая представителей департамента кредитных рисков, что позволяет совершенствовать систему показателей риска на уровне Банка.

Прогнозные оценки формируются при помощи сценарного анализа для выявления событий с высокой степенью воздействия / низкой степенью вероятности, применимых по отношению к Банку. По результатам рабочих встреч определяются необходимые действия для дальнейшего выявления и оценки возможных слабых мест в системах контроля. Данные встречи также являются источником ценной информации для оценки достаточности капитала. Сценарный анализ учитывается не только при моделировании капитала, требуемого для покрытия операционного риска, но и при обсуждении данного риска на уровне руководства. Предполагается, что Банк продолжит развитие практики сценарного анализа. Процесс сценарного анализа операционного риска был внедрен в Банке в июне 2016 года в соответствии с едиными стандартами и процедурами сценарного анализа Citigroup.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

| | 2020 год тыс. рублей | 2019 год тыс. рублей |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Чистые процентные доходы | 24 903 610 | 24 836 417 |
| Непроцентные доходы: | 18 841 228 | 19 684 549 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (993 558) | 121 175 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6 807 279 | 6 180 433 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 1 341 355 | 1 069 976 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 6 885 | 0 |
| Комиссионные доходы | 8 116 202 | 7 935 468 |
| Прочие операционные доходы | 3 563 065 | 4 377 498 |
| За вычетом: | | |
| Штрафы, пени, неустойки | 3 921 | 2 669 |
| Другие доходы, относимые к прочим | 768 674 | 1 254 609 |
| Комиссионные расходы | 3 086 791 | 3 223 610 |
| | 39 885 453 | 40 040 079 |
| Величина операционного риска | 5 982 818 | 6 006 012 |

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

1.11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Под процентным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском, как то определено в Указании ЦБ РФ № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ЧПД (чистый процентный доход) и ЭСК (экономическая стоимость капитала) в различных сценариях. КУАП при содействии Казначейства рассматривает и одобряет установление лимитов на чувствительность к изменению процентных ставок, мониторинг которых производится на ежедневной основе.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

При оценке процентного риска Банк рассматривает набор стресс-сценариев, которые отражают различные макропараметры и переменные, соответствующим образом влияющие на величину процентного риска. Результаты предоставляются для анализа КУАП на ежемесячной основе.

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) |

По состоянию на 01 января 2020 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 | 570 765 | 307 320 | (321 869) | (643 818) |
| Доллар США | 1 302 804 | 660 861 | (657 726) | (1 140 820) |
| Евро | 701 316 | 350 703 | (6 098) | (6 098) |
| Прочие | 52 442 | 26 221 | (2 142) | (33 038) |
| ВСЕГО | 2 627 326 | 1 345 105 | (1 007 114) | (1 823 773) |

| Изменение ЭСК при изменении процентных ставок в тыс руб | | | | |
|--|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| | +200 б.п. | +100 б.п. | -100 б.п. | -200 б.п. |
| Рубль | 1 857 142 | 1 031 601 | (1 193 257) | (2 483 984) |
| Доллар США | 3 375 334 | 1 777 310 | (1 871 932) | (3 201 156) |
| Евро | 2 867 518 | 1 479 291 | (30) | (30) |
| Прочие | 472 658 | 243 791 | (137 057) | (187 688) |
| ВСЕГО | 8 572 652 | 4 531 993 | (3 202 276) | (5 872 858) |

1.12. Финансовый рычаг кредитной организации

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 января 2021 | 01 января 2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Показатель финансового рычага по Базелю III | 7,2 | 8,0 |

Уменьшение показателя финансового рычага связано с ростом балансовых активов и увеличением объемов сделок обратного РЕПО по сравнению с 2019.

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.

1.13. Общая информация о величине риска ликвидности

(а) Управление риском ликвидности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Согласно МСФО (IFRS) 7 риск ликвидности – риск того, что у организации возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления риском ликвидности, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению риском ликвидности состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчёта связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

(b) Количественная оценка риска ликвидности

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Руководство ожидает, что движение денежных потоков в отношении определённых финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением денежных потоков, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения денежных потоков по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение денежных потоков в отношении данных активов и обязательств:

Договорные сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть представлены следующим образом:

| | <u>01 января 2021 года</u> тыс. руб. | <u>01 января 2020 года</u> тыс. руб. |
|--------------------|---|---|
| От 1 до 3 месяцев | - | - |
| От 3 до 12 месяцев | 990 326 | 1 465 |
| От 1 года до 5 лет | 18 534 507 | 22 521 992 |
| Более 5 лет | 14 435 278 | 21 260 803 |
| | <u>33 960 111</u> | <u>43 784 261</u> |

Договорные сроки погашения чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, могут быть представлены следующим образом:

| | <u>01 января 2021 года</u> тыс. руб. | <u>01 января 2020 года</u> тыс. руб. |
|--------------------|---|---|
| От 1 до 3 месяцев | - | - |
| От 3 до 12 месяцев | 20 122 194 | 122 636 |

| | | |
|--------------------|--------------------|-------------------|
| От 1 года до 5 лет | 95 843 731 | 64 686 206 |
| Более 5 лет | 4 513 112 | 8 764 289 |
| | 120 479 037 | 73 573 131 |

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в следующих таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

| | 1 января 2021 года | 1 января 2020 года |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| До востребования и менее 1 месяца | 61 010 781 | 9 600 765 |
| От 1 до 3 месяцев | 5 571 792 | 10 072 204 |
| От 3 до 12 месяцев | 4 968 470 | 8 472 754 |
| От 1 года до 5 лет | 619 027 | 1 003 208 |
| | 72 170 070 | 29 148 931 |

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2021 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 ле т | Без срока пог ашения | Просроченные | Всего |
|---|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------|----------------------------|----------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства | 2 461 280 | - | - | - | - | - | - | 2 461 280 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 21 440 958 | - | - | - | - | 7 000 051 | - | 28 441 009 |
| Средства в кредитных организациях | 41 993 108 | - | - | - | - | - | - | 41 993 108 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*) | 34 815 411 | 577 742 | 1 754 821 | 3 786 043 | - | - | - | 40 934 017 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 228 951 549 | 130 747 938 | 33 410 199 | 44 853 477 | 105 283 | - | 259 342 | 438 327 788 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (*) | 120 479 037 | - | - | - | - | 4 449 | - | 120 483 486 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | 376 362 | - | - | - | - | - | 376 362 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 154 165 | - | 154 165 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | - | 4 273 149 | - | 4 273 149 |
| Прочие активы | 4 296 138 | 61 231 | - | - | - | - | - | 4 357 369 |
| Всего активов | 454 437 481 | 131 763 273 | 35 165 020 | 48 639 520 | 105 283 | 11 431 814 | 259 342 | 681 801 733 |

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просроченные | Всего |
|---|-----------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 22 550 187 | - | - | - | - | - | - | 22 550 187 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | 532 999 533 | 8 531 393 | 5 281 895 | 619 027 | - | - | - | 547 431 848 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 17 928 001 | 714 459 | 1 973 495 | 4 384 624 | 303 606 | - | - | 25 304 185 |
| Обязательства по текущему налогу | - | - | - | - | - | 106 324 | - | 106 324 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - | 467 992 | - | 467 992 |
| Прочие обязательства | 14 378 982 | 939 818 | - | - | - | - | - | 15 318 800 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | - | - | - | - | - | 41 372 | - | 41 372 |
| Всего обязательств | 587 856 703 | 10 185 670 | 7 255 390 | 5 003 651 | 303 606 | 615 688 | - | 611 220 708 |
| Чистая позиция | (133 419 222) | 121 577 603 | 27 909 630 | 43 635 869 | (198 323) | 10 816 126 | 259 342 | 70 581 025 |
| Чистая кумулятивная позиция позиция | (133 419 222) | (11 841 619) | 16 068 011 | 59 703 880 | 59 505 557 | 70 321 683 | 70 581 025 | - |

(*) Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты) и Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были классифицированы в категорию «До востребования и менее 1 месяца», потому что руководство Банка считает данные активы высоколиквидными и сможет реализовать их в любой момент в случае потребности в ликвидности.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённый в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2020 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просроченные | Всего |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|------------------------|----------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства | 1 483 293 | - | - | - | - | - | - | 1 483 293 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 15 348 652 | - | - | - | - | 5 670 379 | - | 21 019 031 |
| Средства в кредитных организациях | 24 444 550 | - | - | - | - | - | - | 24 444 550 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*) | 44 965 999 | 1 459 802 | 1 245 359 | 5 248 572 | - | - | - | 52 919 732 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 219 343 633 | 91 508 347 | 21 420 655 | 47 072 920 | 1 895 956 | - | 253 838 | 381 495 349 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (*) | 73 573 131 | - | - | - | - | 4 449 | - | 73 577 580 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | 1 026 790 | - | - | - | - | - | 1 026 790 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | - | 1 171 081 | - | 1 171 081 |
| Прочие активы | 3 849 532 | 145 787 | - | - | - | - | - | 3 995 319 |
| Всего активов | 383 008 790 | 94 140 726 | 22 666 014 | 52 321 492 | 1 895 956 | 6 845 909 | 253 838 | 561 132 725 |

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просроченные | Всего |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|-------------------|--------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 19 608 981 | - | - | - | - | - | - | 19 608 981 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | 437 437 647 | 1 613 745 | 185 155 | 4 162 | - | - | - | 439 240 709 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 19 007 559 | 971 491 | 1 507 984 | 3 217 496 | - | - | - | 24 704 530 |
| Обязательства по текущему налогу | - | - | - | - | - | 86 167 | - | 86 167 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - | 786 697 | - | 786 697 |
| Прочие обязательства | 6 887 345 | 587 013 | - | - | - | - | - | 7 474 358 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | - | - | - | - | - | 13 711 | - | 13 711 |
| Всего обязательств | 482 941 532 | 3 172 249 | 1 693 139 | 3 221 658 | - | 886 575 | - | 491 915 153 |
| Чистая позиция | (99 932 742) | 90 968 477 | 20 972 875 | 49 099 834 | 1 895 956 | 5 959 334 | 253 838 | 69 217 572 |
| Чистая кумулятивная позиция | (99 932 742) | (8 964 265) | 12 008 610 | 61 108 444 | 63 004 400 | 68 963 734 | 69 217 572 | - |

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные денежные потоки по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2021 года может быть представлен следующим образом.

| тыс. руб. | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Суммарная величина поступления (выбытия) денежных потоков | Балансовая стоимость |
|--|-----------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|---|----------------------|
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 22 553 966 | - | - | - | - | 22 553 966 | 22 550 187 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | 533 072 244 | 8 552 939 | 2 861 375 | 2 508 498 | 656 256 | 547 651 312 | 547 431 848 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 16 485 324 | - | - | - | - | 16 485 324 | 16 485 324 |
| Прочие финансовые обязательства | 15 715 706 | 939 818 | - | - | - | 16 655 524 | 16 655 524 |
| Производные финансовые обязательства | | | | | | | |
| - Поступления | (108 833 262) | (33 985 672) | (26 894 408) | (73 469 405) | (129 790 781) | (372 973 528) | (6 973 906) |
| - Выбытия | 109 459 208 | 34 046 690 | 26 793 525 | 73 446 775 | 129 989 594 | 373 735 792 | 8 818 861 |
| Всего финансовых обязательств | 588 453 186 | 9 553 775 | 2 760 492 | 2 485 868 | 855 069 | 604 108 390 | 604 967 838 |
| Условные обязательства кредитного характера | 126 604 141 | - | - | - | - | 126 604 141 | 126 604 141 |

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2020 года может быть представлен следующим образом.

| тыс. руб. | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Суммарная величина поступления (выбытия) денежных потоков | Балансовая стоимость |
|--|--|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|---|-------------------------|
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 19 612 036 | - | - | - | - | 19 612 036 | 19 608 981 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | 437 859 540 | 1 619 466 | 107 084 | 80 867 | 4 247 | 439 671 204 | 439 240 709 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 17 868 145 | - | - | - | - | 17 868 145 | 17 868 145 |
| Прочие финансовые обязательства | 6 887 345 | 587 013 | - | - | - | 7 474 358 | 7 474 358 |
| Производные финансовые обязательства | | | | | | | |
| - Поступления | (146 413 940) | (37 466 537) | (33 155 989) | (23 317 361) | (114 883 604) | (355 237 430) | (9 136 937) |
| - Выбытия | 145 827 393 | 36 911 159 | 32 952 544 | 23 832 834 | 113 039 042 | 352 562 952 | 6 836 385 |
| Всего финансовых обязательств | 481 640 510 | 1 651 101 | (96 361) | 596 340 | (1 840 315) | 481 951 266 | 500 165 516 |
| Условные обязательства кредитного характера | 117 457 541 | - | - | - | - | 117 457 541 | 117 457 541 |

Представленные в ранее приведённых таблицах номинальные величины поступления (выбытия) денежных потоков до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки в отношении производных финансовых активов и обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчёты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия денежных потоков до налогообложения в отношении производных финансовых активов и обязательств, расчёты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, валютные форвардные контракты и валютные сделки типа «своп»).

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов на высоком уровне;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ;
- наличие неиспользованных кредитных линий в ЦБ РФ и других банках с кредитным рейтингом «BBB» по классификации Standard & Poor's и т.п.

1.14. Информация о системе оплаты труда в Банке

Система оплаты труда Банка регулируется “Положением об оплате труда и премировании”, включая все приложения, в том числе “Положение об особенностях системы оплаты труда работников – членов Правления Банка, работников, принимающих риски, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками”, “Положение о программе стимулирующего отсроченного вознаграждения отдельных категорий работников”, а также “Положением о Комитете по вознаграждениям Совета Директоров” (далее – Положения об оплате труда), утверждение которых находится в компетенции Совета Директоров. Положения указанных локальных нормативных актов применимы к работникам Банка всех структурных подразделений, включая все филиалы и представительства.

Стратегией Банка в сфере системы оплаты труда определены следующие цели:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка с учетом требований, предъявляемых регулятором к системе оплаты труда кредитной организации
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.
- установление вознаграждения работников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов
- привлечение, мотивация и удержание работников с целью обеспечения непрерывной деятельности, устойчивого развития и роста капитализации Банка

Система оплаты труда Банка предусматривает фиксированную (не связанную с результатами деятельности) часть оплаты труда, включая должностные оклады, компенсационные и стимулирующие выплаты, а также нефиксированную (связанную с результатами деятельности) часть оплаты труда, включая премии работников.

Система оплаты труда Банка предусматривает выплаты фиксированной и нефиксированной части оплаты труда только в денежной форме. Общий размер (фонд) премиальных выплат ежегодно пересматривается и утверждается Советом директоров Банка в соответствии с рекомендациями Комитета по вознаграждениям Банка в зависимости от условий деятельности Банка, а также в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштаба деятельности и уровня принимаемых рисков. При этом при определении общего по Банку размера выплат нефиксированной части оплаты труда (прогнозируемого и планируемого к выплате), в том числе членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, учитывается рентабельность активов, операционная эффективность, прибыль до налогообложения Банка за отчетный период и значимые для банка риски.

Нефиксированная часть оплаты труда устанавливается для каждого работника индивидуально и зависит от персонального вклада работника, финансового результата Банка в целом и/или отдельных подразделений, уровня принимаемых рисков и ответственности работника. При определении размера премии индивидуально также учитываются качественные показатели, например, нарушение трудовой дисциплины или Кодекса корпоративной этики, а также общий фонд (бюджет) нефиксированной части оплаты труда, тенденции в области оплаты труда в банковском секторе для обеспечения конкурентоспособного вознаграждения Работников.

С учетом вышеуказанных условий, для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете вознаграждений (до корректировок) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений может составлять нефиксированная часть оплаты труда, при этом 40 процентов нефиксированной части оплаты труда подлежит отсрочке на срок не менее трех лет, с возможностью последующей корректировки. Отсроченное вознаграждение может быть уменьшено или отменено по усмотрению Банка, в том числе, при получении Банком или по соответствующему направлению деятельности Банка негативного финансового результата, при материализации значимых для Банка рисков, при несоблюдении работниками локальных нормативных актов Банка, включая Кодекс корпоративной этики. Решение о корректировке (уменьшении суммы, вплоть до полной отмены) выплат может приниматься Комитетом по вознаграждениям Совета директоров.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски разработаны и утверждены ключевые показатели деятельности (KPIs) и приоритеты, обобщенная информация о которых может быть представлена следующим образом:

- для членов Правления Банка (включая Президента Банка):
 - ключевые показатели:
 - Финансовые показатели деятельности Банка:
 - рентабельность активов;
 - операционная эффективность;
 - Посещаемость плановых заседаний Правления
 - Индивидуальный рейтинг эффективности деятельности работника.
 - приоритеты:
 - клиентоориентированность
 - корпоративная культура и развитие сотрудников
 - эффективность внутренних процессов
 - эффективность системы внутренних контролей
- для прочих работников, принимающих риски (включая членов Правления Банка):
 - Финансовые показатели деятельности структурного подразделения;
 - Соблюдение лимитов принимаемого риска;
 - Индивидуальный рейтинг эффективности деятельности работника.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не может быть более половины общего объема вознаграждения таких работников.

Размер нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется на основе финансовых результатов Банка в целом, а также качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях, а также должностными инструкциями. При этом такой размер нефиксированной части оплаты труда не может зависеть от результатов соответствующих контролируемых ими подразделений Банка, Президента, членов Правления Банка или конкретных работников, принимающих риски.

В Банке сформирован и действует Комитет по вознаграждениям, входящий в состав Совета Директоров Банка. К компетенции Комитета по вознаграждениям относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в том числе определение и передача на рассмотрение Совету Директоров предложений по вопросам, связанным с системой оплаты труда. В состав Комитета по вознаграждениям входят 3 члена Совета Директоров, которые не являются членами исполнительных органов Банка. В течение 2020 года Комитет по вознаграждениям провел 7 заседаний (2019: 5 заседаний).

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Комитета по вознаграждениям в 2020 году составил 11 644 307 рублей (2019: 131 135 232 рублей). Указанные суммы включают только выплаты лицам, являющимся сотрудниками Банка, и не являются вознаграждением за членство в Совете Директоров Банка.

Совет директоров не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре Положений об оплате труда, рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений). Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возложены на Департамент по работе с персоналом. В 2020 году Советом Директоров утверждены ряд изменений и разъяснений к Положениям об оплате труда, часть из которых имеет уточняющий характер, и которые не оказывают существенного влияния на систему оплаты труда Банка, в том числе изменения в порядке и условиях предоставления некоторых льгот, периодичности выплаты некоторых типов премий, порядке определения работников, принимающих риски, об участии в заседаниях Комитета по вознаграждениям представителей подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в 2020 году не проводились.

В отчетном периоде Комитетом по вознаграждениям и далее Советом Директоров утвержден фонд оплаты труда Банка на 2021 год, в том числе общий фонд нефиксированной части оплаты труда, общий фонд нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также общий фонд нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Фонд оплаты труда утверждается ежегодно в конце года на следующий год. Для целей формирования фонда оплаты труда Банка на 2021 год учитывались предварительные финансовые результаты Банка за 2020 год и значимые риски. Значимые для Банка риски рассматриваются в рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). В рамках ВПОДК также определяется риск аппетит к отдельным видам риска и устанавливаются соответствующие лимиты и/или сигнальные значения.

Мониторинг лимитов и сигнальных значений склонности к риску производится на регулярной основе, результаты представляются Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров Банка – на ежеквартальной основе.

В течение 2020 года были зафиксированы следующие случаи превышения лимитов склонности к риску: по состоянию на конец мая, убыток по процентному риску банковского портфеля в стрессовом сценарии превысил установленный лимит склонности к риску из-за увеличения портфеля бумаг, находящихся в наличии для продажи (ОФЗ), а также из-за снижения дюрации депозитов в связи со значительным перетоком депозитной базы из «вкладов до востребования» в категорию «срочных вкладов» в течение апреля. По состоянию на конец июля, убыток в корпоративном сегменте кредитного риска, а также общий убыток по кредитному риску в стрессовом сценарии превысили установленные лимиты склонности к риску в связи с ухудшением финансового положения одного из заёмщиков, что привело к увеличению формируемых резервов в стрессовом сценарии.

Вышеуказанные лимиты склонности к риску были пересмотрены в рамках ежегодного одобрения ВПОДК. Несмотря на ожидаемый отрицательный рост российской экономики, а также волатильность курса рубля, риск профиль банка оставался стабильным в течение 2020 года.

В отчетном периоде Комитетом по вознаграждениям утверждено распределение общего фонда нефиксированной части оплаты труда среди подразделений Банка, при этом выделены независимые фонды оплаты труда для подразделений Банка, в том числе подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Указанные независимые фонды оплаты труда утверждены Президентом Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям, может быть представлена следующим образом:

| | <u>01 января 2021 года</u> | <u>01 января 2020 года</u> |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Члены исполнительных органов | 4 | 4 |
| Иные работники, осуществляющие функции принятия рис | 12 | 13 |

Выплаты фиксированной и нефиксированной (в том числе отсроченные вознаграждения) части оплаты труда осуществляется только в денежной форме. Информация о вознаграждениях членов исполнительных органов, иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников), выплаченных в денежной форме в 2020 году (по состоянию на 31 декабря 2020 года), может быть представлена следующим образом.

| Информация о размере вознаграждений | | | | |
|--|------------------------------|--|------------------------------|--|
| | 2020 год | | 2019 год | |
| | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков |
| Количество работников, получивших выплаты фиксированной части оплаты труда | 4 | 17 | 4 | 13 |
| Общий размер фиксированной части оплаты труда, в том числе: | 59 099 729 руб. | 163 624 744 руб. | 75 658 825 руб. | 198 701 346 руб. |
| отсроченные вознаграждения | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда | 4 | 15 | 4 | 13 |
| Общий размер нефиксированной части оплаты труда, в том числе: | 53 044 765 руб. | 289 242 791 руб. | 60 192 247 руб. | 238 342 210 руб. |
| отсроченные вознаграждения | 20 487 546 руб. | 119 821 549 руб. | 24 450 311 руб. | 116 761 415 руб. |
| Итого вознаграждений | 112 144 494 руб. | 452 867 535 руб. | 135 851 072 руб. | 437 043 556 руб. |

| Информация о фиксированных вознаграждениях | | | | |
|---|--|--|--|--|
| | 2020 год | | 2019 год | |
| | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков |
| Количество выплаченных гарантированных премий | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся |
| Общий размер выплаченных гарантированных премий | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся |
| Количество выплат при приеме на работу | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся |

| Информация о фиксированных вознаграждениях | | | | |
|--|---|--|--|--|
| | 2020 год | | 2019 год | |
| | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков |
| Выплаты при приеме на работу | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся |
| Количество выплат при увольнении | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся |
| Выплаты при увольнении | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся | Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся |
| Итого вознаграждений | Указанные в таблице фиксированные виды выплат в отчетном периоде не применялись | | | |

| Информация об отсроченных вознаграждениях | | | | |
|---|------------------------------|--|------------------------------|--|
| Удержания, корректировки и/или невыплаты вознаграждения, в том числе отсроченного вознаграждения, вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в 2020 году и 2019 году не применялись. | | | | |
| | 2020 год | | 2019 год | |
| | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков |
| Общий размер отсроченных вознаграждений | 20 487 546 руб. | 119 821 549 руб. | 24 450 311 руб. | 116 761 415 руб. |
| Итого вознаграждений | 20 487 546 руб. | 119 821 549 руб. | 24 450 311 руб. | 116 761 415 руб. |

Данное раскрытие заменяет документ, опубликованный 07 мая 2021г. Необходимость повторного размещения обусловлена актуализацией данных в ходе завершения обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в частности размера собственных средств (капитала) кредитной организации. Внесенные изменения носят несущественный характер и составляют менее 1% размера собственных средств (капитала) Банка.

01 июля 2021 года

Вице-Президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Конева Е.А.

