

Малоохтинский пр., 64, лит. А,  
Санкт-Петербург, 195112

тел.: +7 /812/ 329 5050, +7 /812/ 329 5859  
факс: +7 /812/ 329 5082

cc@bspb.ru, www.bspb.ru

ОКПО 09804728, ОГРН 1027800000140,  
ИНН/КПП 7831000027/ 783501001  
БИК 044030790

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «Банк «Санкт-Петербург» за второй квартал 2018-ого года**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «Банк «Санкт-Петербург» подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4481-У "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы".

**Полное фирменное наименование головной кредитной организации банковской группы**

Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург».

**Местонахождение головной кредитной организации банковской группы**

г. Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.

**1. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банковской группы**

**1.1 Информация о собственных средствах Банковской группы.**

Таблица 1  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		24 901 323	24 901 323	26.1, часть 27
1.1	обыкновенными акциями (долями)		499 554	499 554	26.1
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		25 548 324	25 776 687	часть 33
2.1	прошлых лет		25 548 324	22 282 238	часть 33
2.2	отчетного года		0	3 494 449	
3	Резервный фонд		55 981	55 981	34
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		50 505 628	50 733 991	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		322 856	233 621	11.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		6 777	625	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		73 925	73 925	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	



21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	58 406	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		403 558	366 577	
29	Базовый капитал, итог: (строка 6 – строка 28)		50 102 070	50 367 414	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	58 406	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог: (сумма строк с 37 по 42)		0	58 406	
44	Добавочный капитал, итог: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итог: (строка 29 + строка 44)		50 102 070	50 367 414	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		22 678 867	21 382 673	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		9 240	11 551	часть 26, часть 27

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		22 688 107	21 394 224	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	34 944	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	34 944	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		22 688 107	21 359 280	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		72 790 177	71 726 694	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		490 009 768	499 447 529	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		490 009 768	499 447 529	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		494 352 371	503 755 202	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		10.2247	10.0846	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		10.2247	10.0846	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		14.7244	14.2384	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.3761	5.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0011	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.4105	3.7600	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					



69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		510 862	1 425 499	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		4 009	4 009	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		13 861	11 551	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

## 1.2. Основные характеристики инструментов капитала Банковской группы.

Таблица 2

Номер строки	Наименование характеристик и инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	не применимо	не применимо	BSPB Finance P.L.C.	BSPB Finance P.L.C.

	инструмента капитала						
2	Идентификационный номер инструмента	RU0009100945	RU000A0JP0U9	не применимо	не применимо	XS0954673934	XS0848163456
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	Великобритания	Великобритания
<b>Регулятивные условия</b>							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	24 901 323 тыс.руб.	9 240 тыс.руб.	14 594 500 тыс.руб.	439 800 тыс.руб.	1 057 962 тыс.руб.	98 998 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	499 554 тыс. руб. RUB	20 100 тыс.руб. RUB	14 594 500 тыс. руб. RUB	1 466 000 тыс. руб. RUB	100 000 тыс.долл. США USD	85 263 тыс.долл. США USD
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости



11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	По номинальной стоимости 19.11.1992 - 69 тыс.руб. 19.11.1992 - 75 тыс.руб. 03.03.1993 - 346 тыс.руб. 24.06.1993 - 400 тыс.руб. 26.01.1994 - 300 тыс.руб. 05.10.1995 - 6000 тыс.руб. 26.06.2001 - 3400 тыс.руб. 29.04.2002 - 2500 тыс.руб. 29.09.2003 - 800 тыс.руб. 30.09.2004 - 3125 тыс.руб. 30.09.2005 - 3125 тыс.руб. 28.07.2006 - 181 260 тыс.руб. 20.04.2007 - 30000 тыс.руб. 30.11.2007 - 50750 тыс.руб. 26.10.2011 - 18568,935 тыс.руб. 11.06.2013 - 65211 тыс.руб. 11.09.2013 - 73624,065 тыс.руб. 20.06.2017 - 60000 тыс. руб.	По номинальной стоимости 19.11.1992 - 6 тыс.руб. 03.03.1993 - 4 тыс.руб. 05.10.1995 - 2000 тыс.руб. 28.07.2006 - 18090 тыс.руб.	30.09.2015	21.08.2009	22.10.2013	24.10.2012
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	22.01.2025 - 2 919 млн.руб. 24.02.2027 - 2 919 млн.руб. 26.09.2029 - 2 919 млн.руб. 28.04.2032 - 2 919 млн.руб. 29.11.2034 - 2 919 млн.руб.	27.12.2019	22.04.2019	24.10.2018
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет

15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>							
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	плавающая ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	средняя RUONIA за 6 мес+2,2% средняя RUONIA за 6 мес+2,3% средняя RUONIA за 6 мес+2,4% средняя RUONIA за 6 мес+2,5% средняя RUONIA за 6 мес+2,6%	6.50%	10.75%	11.00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно



21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
<b>23</b>	<b><u>Конвертируемость инструмента</u></b>	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
<b>30</b>	<b><u>Возможность списания инструмента на покрытие убытков</u></b>	не применимо	не применимо	нет	нет	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Уменьшение достаточности базового капитала ниже 2%, введение мер по предотвращению	не применимо

						банкротства ГК "АСВ"	
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	постоянный	не применимо
34	Механизм восстановлен ия	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо
35	Субординиро ванность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет	да	да	да	нет
37	Описание несоответств ий	не применимо	отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупрежден ия банкротства	не применимо	не применимо	не применимо	отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупреждения банкротства

**1.3. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Банковской группы**

Таблица 3  
тыс. руб.

Но м ер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Но м е р с т р о к и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Но м е р с т р о к и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7



1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	24 924 424	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	24 901 323	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	24 901 323
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	23 101	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46,47	22 688 107
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	518 094 100	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	22 678 867
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	16 191 260
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	13 740 879	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	322 856	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом	8	0

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	322 856
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	2 173 491	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 173 491	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	6 777
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	1 228 183	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	28	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного	37, 41.1.2	0



				капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие позапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 8, 9	419 869 119	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	510 862	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	59	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	73 925
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	3 950	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

**1.4. Сопоставление данных отчета о финансовом положении Банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора**

Таблица 4  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	32 834 525	1, 2	32 531 185	
2	Средства в кредитных организациях	1	11 119 452	3	7 316 067	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3,6,9	63 319 673	4	68 246 555	
3.1	производные финансовые инструменты	6	2 218 396	4.1	1 942 115	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	60 722 088	4.2	66 304 440	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	5,7	46 240 745	6.1	49 990 126	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5, 8.1, 8.2	329 957 821	6.2	316 468 968	

6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4	52 878 765	5	52 878 765	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,9	38 254 747	7	17 580 710	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	12	20 569	12	2 221 915	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	10,12,13	12 637 604	14, 13	7 737 514	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0	9	28 489 003	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	12	347 341	8	24 245	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	11	420 338	11	322 856	
12.1	деловая репутация (гудвил)	12	114 873	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	11	305 465	11.2	322 856	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	11	14 101 817	10	13 418 023	
14	Всего активов	14	602 553 735	15	597 225 932	
15	Депозиты центральных банков	15	920 364	16	918 728	
16	Средства кредитных организаций	15	150 123 321	17	149 259 895	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными	16	354 668 816	18	355 737 301	



	организациями, и вклады физических лиц					
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	17	4 880 465	19	4 880 465	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	18	1 352 063	19	1 031 504	
19.1	производные финансовые инструменты	18	1 352 063	19.1	1 031 504	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	19.2	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	19,20	7 765 091	20	8 130 686	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	21,22	2 050 338	22, 23	4 324 495	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	22	485 216	21	1 228 909	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	21.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	21.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	19,21	7 452 221	17, 18, 20	13 096 904	
24	Резервы на возможные потери		0	24	701 128	

25	Обязательства по пенсионному обеспечению			23.1	0	
26	Всего обязательств	23	525 222 386	25	539 310 015	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	24-27	33 130 244	26	24 924 424	
27.1	базовый капитал	24,25	28 295 612	26.1	24 901 323	
27.2	добавочный капитал		0	26.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	29	38 311 287	33	27 906 495	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	26,27,28, 32	4 834 632	29, 30, 31, 32, 34	5 084 998	
29.1	Неконтролирующая доля	32	589 015		0	
30	Всего источников собственных средств	33	72 030 546	(36-35)	57 915 917	

**1.5. Информация об участниках банковской группы, данные которых включаются в периметр бухгалтерской консолидации, и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора**

Таблица 5

Наименование участников банковской группы	Включен в периметр бухгалтерской консолидации	Включен в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора	Балансовая стоимость активов (тыс. руб.)	Балансовая стоимость источников собственных средств (тыс. руб.)	Вид деятельности
Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ-ТРЕЙДИНГ» (сокращенное наименование - ООО «БСПБ-ТРЕЙДИНГ»).	+	-	21 829	21 829	Вложения в ценные бумаги
Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал» (сокращенное	+	+	227 586	135 648	Вложения в ценные бумаги



наименование – ООО «БСПБ Капитал»)*					
Общество с ограниченной ответственностью "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ" ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ	+	-	2 366 166	67 921	Предоставление прочих финансовых услуг
BSPB Capital GP Limited	-	-			Деятельность по управлению фондами. Капиталовложения в уставные капиталы, венчурное инвестирование, в том числе посредством инвестиционных компаний
Общество с ограниченной ответственностью "Олэлектрамаш" (сокращенное наименование - ООО «ОЭМ»)	+	-	595 721	595 715	Деятельность холдинговых компаний
Акционерное общество "Грузовой терминал Пулково" (сокращенное наименование - АО «Грузовой терминал Пулково»)	+	-	921 005	801 682	Деятельность по складированию и хранению
Общество с ограниченной ответственностью "ББД" (сокращенное наименование - ООО "ББД")	+	-	254 941	3 771	Торговля розничная, осуществляемая непосредственно при помощи информационно-коммуникационной сети Интернет
Общество с ограниченной ответственностью "ББД Плюс" (сокращенное наименование – ООО "ББД Плюс")	-	-			Торговля оптовая одеждой и обувью
Общество с ограниченной ответственностью "Детки" (сокращенное наименование – ООО "Детки")	+	-	1 351 594	80 022	Торговля розничная играми и игрушками в специализированных магазинах
Общество с ограниченной ответственностью "Детки Плюс" (сокращенное наименование – ООО "Детки Плюс")	-	-			Торговля розничная прочая в специализированных магазинах

Примечание: \* - методы консолидации совпадают (полная консолидация)

При составлении консолидированной отчетности банковской группы данные участников группы ООО «БСПБ-ТРЕЙДИНГ», ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ" и BSPB Capital GP Limited в расчет не включаются ввиду незначительности влияния их показателей на группу.

Критериями существенности финансовой информации признается влияние показателей Участника банковской группы на показатели банковской группы в следующих размерах:

величина активов участника группы составляет более 3% от суммы балансовых активов Банка по состоянию на дату последней имеющейся отчетности;

величина собственных средств (капитала) участника группы составляет более 3% от величины базового капитала Банка по состоянию на дату последней имеющейся отчетности.

При наличии 100% доли Банка в капитале участника банковской группы, направление деятельности которого является значимым для функционирования и (или) развития банковской группы, критерии существенности могут не применяться; отчетность такого участника подлежит консолидации.

При составлении консолидированной отчетности банковской группы данные участников группы ООО «ОЭМ», АО "Грузовой терминал Пулково", ООО "ББД", ООО "ББД Плюс", ООО "Детки" и ООО "Детки Плюс" в расчет не включаются, так как данные участники группы не являются лицами, указанными в пункте 1.2 Положения Банка России N 509-П.

**1.6.** Крупные участники Банковской группы отсутствуют.

## **2. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банковской группе**

**2.2.** В течение 2-ого квартала 2018 года Банковской группой установленные требования к капиталу выполнялись.

**2.3.** По состоянию на 01.07.2018 соотношение основного капитала Банковской группы и собственных средств Банковской группы составляет 0,69.

**2.4.** В структуре собственных средств (капитала) Банка/Банковской группы инновационные, сложные или гибридные инструменты отсутствуют.

**2.5.** Сведения о требованиях к капиталу банковской группы в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Таблица 6  
тыс. руб.

Х	Величина антициклической надбавки	Корпоративные клиенты	Банки	Гос. органы, организации, находящиеся в гос. или фед. собств.	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков в разрезе стран
Минимальный размер капитала необходимый для покрытия рисков по типам контрагентов		22 603 197	825 639	1 084 821	15 510	6 200 991	1 753 797	
ИТОГО величина кредитного риска		282 539 957	10 320 492	13 560 262	193 870	77 512 383	21 922 461	32 483 954
РОССИЯ		249 647 737	5 514 415	13 560 262	193 870	77 481 929	21 922 461	29 465 654
КИПР		10 850 261	174 447	0	0	0	0	881 977
ИРЛАНДИЯ		7 673 420	0	0	0	0	0	613 874
ЛЮКСЕМБУРГ		3 764 960	0	0	0	0	0	301 197
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		3 492 281	0	0	0	0	0	279 382



БЕЛАРУСЬ		0	3 444 623	0	0	2 270	0	275 751
АВСТРИЯ		3 429 913	8 971	0	0	490	0	275 150
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	0.500	1 136 391	318 838	0	0	0	0	116 418
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ		1 044 985	83 479	0	0	0	0	90 277
ГЕРМАНИЯ		17	517 291	0	0	0	0	41 385
ДЖЕРСИ		479 626	0	0	0	0	0	38 370
УКРАИНА		465 970	0	0	0	1 399	0	37 390
СИНГАПУР		411 108	0	0	0	0	0	32 889
ЯПОНИЯ		0	116 642	0	0	0	0	9 331
БЕЛЬГИЯ		63 767	51 147	0	0	0	0	9 193
НИДЕРЛАНДЫ		53 207	59 512	0	0	0	0	9 018
КАЗАХСТАН		0	1 894	0	0	13 480	0	1 230
корей		13 697	0	0	0	0	0	1 096
ШВЕЙЦАРИЯ		8 700	4 023	0	0	0	0	1 018
КИТАЙ		3 662	2 939	0	0	3 917	0	841
ПОЛЬША		0	7 312	0	0	0	0	585
АЗЕРБАЙДЖАН		0	0	0	0	5 853	0	468
ФРАНЦИЯ		0	5 630	0	0	0	0	450
ЛИТВА		0	3 902	0	0	0	0	312
ДАНИЯ		0	1 639	0	0	0	0	131
АВСТРАЛИЯ		0	1 308	0	0	0	0	105
КИРГИЗИЯ		0	0	0	0	1 200	0	96
НОРВЕГИЯ	2.000	0	1 077	0	0	0	0	86
ШВЕЦИЯ	2.000	252	796	0	0	1	0	84
ТУРКМЕНИЯ		0	0	0	0	830	0	66
ГОНКОНГ	1.875	0	607	0	0	0	0	49
ИЗРАИЛЬ		0	0	0	0	486	0	39
ЛАТВИЯ		0	0	0	0	468	0	37
ЭСТОНИЯ		0	0	0	0	53	0	4
КАМБОДЖА		0	0	0	0	3	0	0
ТАДЖИКИСТАН		1	0	0	0	4	0	0
ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА								
БРИТАНСКИЕ		2	0	0	0	0	0	0

**2.6.** В соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» №395-П Банковская группа осуществляет поэтапный переход к расчету капитала в соответствии с Базелем III. Переходный период в части привилегированных акций и субординированных кредитов, не соответствующих требованиям Положения Банка России № 395-П, заканчивается в 2021 году.

В расчет капитала по состоянию на 01.07.2018 включены следующие источники капитала и вычеты из капитала, подпадающие под положения переходного периода:

Таблица 7  
тыс. руб.

Тип источника капитала / вычета из капитала	Сумма включения в расчет капитала на 01.07.2018	Сумма источника/вычета без учета понижающего коэффициента для переходного периода	Включение в расчет капитала после окончания переходного периода
<b>ИСТОЧНИКИ:</b>			
Привилегированные акции, не соответствующие требованиям 395-П, а также эмиссионный доход от размещения указанных акций	9 240	23 101	0
Субординированные кредиты (депозиты, займы), не соответствующие требованиям 395-П	538 798	538 798	0

### 3. Информация о системе управления рисками

#### 3.1. Информация о требованиях (обязательствах) Банковской группы, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Таблица 8  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	386 629 845	379 675 608	30 930 388
2	при применении стандартизированного подхода	386 629 845	379 675 608	30 930 388
3	при применении ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	9 960 504	8 482 634	796 840
5	при применении стандартизированного подхода	9 960 504	8 482 634	796 840
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	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	0	0	0



8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	7 841 453	7 828 353	627 316
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	419 081	478 139	33 526
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	573 361		45 869
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	19 496 761	20 247 301	1 559 741
17	при применении стандартизированного подхода	19 496 761	20 247 301	1 559 741
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	67 058 675	57 590 425	5 364 694
20	при применении базового индикативного подхода	67 058 675	57 590 425	5 364 694
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	2 372 690	3 223 262	189 815
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24) (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	494 352 371	477 525 721	39 548 190

Существенные изменения кредитного риска за отчетный период связаны с увеличением активов 4 группы риска.

**4. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности Банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора**

**4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах Банковской группы**

Таблица 9  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	88 768 018	2 356 729	429 098 470	50 543 411
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 411 387	0
2.1	кредитных организаций	0	0	388	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 410 999	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	88 748 129	2 356 729	48 569 894	39 146 888
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	22 948 612	0	3 725 745	2 885 930
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	22 749 330	0	3 724 643	2 884 829
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	199 282	0	1 101	1 101
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	47 387 783	1 885 519	21 807 873	13 224 681
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	46 912 381	1 885 519	19 681 705	11 187 586



3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	475 401	0	2 126 168	2 037 095
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 586 150	2 586 150
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	34 186 361	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 889	0	244 698 487	8 810 372
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	78 112 330	0
8	Основные средства	0	0	12 850 245	0
9	Прочие активы	0	0	6 683 616	0

Существенных изменений величины обремененных активов в течение 2-ого квартала 2018 года не происходило.

Обремененные активы с баланса Банка не списываются, их учет продолжается на отдельных счетах балансового и внебалансового учета.

**Информация об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов.**

Банк формирует портфель активов, которые могут выступать залогом по операциям рефинансирования Банка России:

- портфель рыночных ценных бумаг, включенных в ломбардный список Банка России. Данные ценные бумаги являются надежными ликвидными инструментами и дают возможность в сжатые сроки реализовать бумагу и, при необходимости, рефинансироваться операциями РЕПО или кредитами под залог ценных бумаг;

- портфель нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России №312-П от 12.11.2007.

Банк использует следующие инструменты залогового рефинансирования Банка России:

- Кредиты овернайт и внутридневные кредиты
- Сделки валютный своп
- Ломбардные кредиты
- Кредиты под залог нерыночных активов
- Операции РЕПО

По состоянию на 01.07.2018 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 8,4 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом



соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 6,3 млрд. руб.

Фактически привлеченных от Банка России кредитов под залог нерыночных активов в рамках 312-П на 01.07.2018 нет.

По состоянию на 01.07.2018 г. объем вложений в долговые обязательства, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 59 326 млн. рублей; заблокировано ценных бумаг под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России на сумму 2 340 млн. рублей.

Объем долговых и долевого ценных бумаг, не входящих в Ломбардный список Банка России, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, составил по состоянию на 01.07.2018 10 390 млн. рублей. Данные активы могут использоваться Банком в качестве обеспечения по операциям междилерского РЕПО.

***Влияние модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов***

Подход №1:

1. Относительно обремененных активов под овердрафт в Банке России: в целях получения внутрисдневного овердрафта используются ценные бумаги из инвестиционного портфеля, удерживаемые до погашения.

2. Относительно прямого РЕПО: одним из основных критериев при выборе источников финансирования является стоимость привлекаемых ресурсов. Привлечение средств с финансовых рынков посредством операций прямого РЕПО является одним из самых дешевых способов. С увеличением операций РЕПО растет и размер обремененных активов. Портфель ценных бумаг Банка состоит главным образом из обязательств высококлассных эмитентов, включенных в ломбардный список Банка России.

Подход №2:

1. Пассивная база Банка состоит из вкладов и депозитов физических и юридических лиц, привлечений с финансовых рынков, в том числе операций прямого РЕПО. В случае роста объемов привлекаемых депозитов уменьшается размер привлеченных денежных средств по операциям прямого РЕПО и, соответственно, размер обремененных активов, и наоборот. Портфель ценных бумаг Банка состоит главным образом из обязательств высококлассных эмитентов, включенных в ломбардный список Банка России.

**4.2. Информация об операциях Банковской группы с контрагентами-нерезидентами**

Таблица 10  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4

1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 522 803	2 144 843
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	27 010 989	22 338 159
2.1	банкам-нерезидентам	3 403 402	1 960 030
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	23 670 587	20 335 266
2.3	физическим лицам - нерезидентам	33 361	42 863
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	29 774 684	50 128 694
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	29 774 684	50 128 694
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	20 012 395	19 174 752
4.1	банков-нерезидентов	4 351 274	5 253 311
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13 105 898	11 394 185
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 555 223	2 527 256

Основные изменения за 1-ое полугодие 2018 года по операциям с нерезидентами связаны в основном со следующим:

- погашение ценных бумаг эмитентов-нерезидентов из инвестиционного портфеля;
- продажа ценных бумаг эмитентов-нерезидентов из инвестиционного портфеля (незадолго до погашения) и из торгового портфеля в связи со сложившейся рыночной конъюнктурой;
- выдача кредитов в долларах США и евро нерезидентам на срок до 1 года.

## 5. Кредитный риск

### 5.1. Общая информация о величине кредитного риска Банковской группы.

#### 5.1.1. Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

Таблица 11  
тыс. руб.

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), 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		20 200 841		397 482 332	51 224 079	366 459 094
2	Долговые ценные бумаги				157 614 073	9 211	157 604 862
3	Внебалансовые позиции		0		86 258 605	700 435	85 558 170
4	Итого		20 200 841		641 355 010	51 933 725	609 622 126

Основные изменения за 1-ое полугодие 2018 года по данным таблицы: величина балансовой стоимости кредитов снизилась на 11,0 %, преимущественно за счет сокращения объема депозитов, размещенных в Банке России (в 2.6 раза). Величина стоимости внебалансовых обязательств снизилась на 9,0 %. Снижение произошло преимущественно за счет сокращения объема кредитных обязательств (на 8,8 %) и увеличения размера резервов на возможные потери (на 12,4 %). Величина балансовой стоимости долговых ценных бумаг увеличилась на 34.6 %, преимущественно за счет приобретения ценных бумаг Банка России.

**5.1.2. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"**

Таблица 12  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	1 375	681	0	693	693
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	1 312	650	0	662	662
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 375	681	0	693	693
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	1 312	650	0	662	662
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0



3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
-----	--	---	---	---	---	---

Существенных изменений показателей, указанных в настоящем пункте, в течение 2-ого квартала 2018 года не происходило.

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

Таблица 13

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611- П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	29 144 735	47.23	13 763 739	12.22	3 561 317	-35.01	-10 202 422
1.1	ссуды	19 110 860	43.11	8 239 529	8.72	1 666 639	-34.39	-6 572 890
2	Реструктурированные ссуды	44 763 176	15.55	6 961 888	6.22	2 783 655	-9.33	-4 178 233
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	15 951 750	9.75	1 555 646	2.63	418 841	-7.12	-1 136 805
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	48 738 172	18.62	9 076 090	1.29	629 809	-17.33	-8 446 281
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	22 555 510	20.13	4 540 964	1.78	401 594	-18.35	-4 139 370
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	1 250 000	0.00	0	0.00	0	0.00	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	6 419 879	21.00	1 348 175	0.91	58 204	-20.09	-1 289 971
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 537 852	48.99	1 243 316	1.97	50 007	-47.02	-1 193 309

В таблице приведена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 283-П.

Наибольшие изменения по сравнению с данными на 01.01.2018 года произошли по следующим показателям:

- Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности-всего – сумма требований возросла на 3 037 817 тыс.руб. или на 11,64 % (с 26 106 918 тыс.руб. до 29 144 735 тыс.руб.), резерв в соответствии с минимальными требованиями Положениями Банка России N 590-П увеличился на 1 161 457 тыс.руб. или на 9,22 %, фактически сформированный резерв существенно не изменился;

- Реструктурированные ссуды – сумма требований возросла на 7 561 665 тыс.руб. или на 20,33%, резерв в соответствии с минимальными требованиями Положениями Банка России N 590-П увеличился на 25,01 % (с 5 569 160 тыс.руб. до 6 961 888 тыс.руб.), фактически сформированный резерв увеличился на 1 303 428 тыс.руб. или 88,06 % (с 1 480 227 тыс.руб. до 2 783 655 тыс.руб.);

- Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам – сумма требований уменьшилась на 3 957 891 тыс.руб. или 19,88 % (с 19 909 641 тыс.руб. до 15 951 750 тыс.руб.), резерв в соответствии с минимальными требованиями Положениями Банка России N 590-П и фактически сформированный резерв существенно не изменились;

- Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего – сумма требований уменьшилась на 4 704 769 тыс.руб. или 8,80 % (с 53 442 941 тыс.руб. до 48 738 172 тыс.руб.), резерв в соответствии с минимальными требованиями Положениями Банка России N 590-П снизился на 1 069 492 тыс.руб. (10,54 %), фактически сформированный резерв сократился на 738 830 тыс.руб. или 53,98 % (с 1 368 639 тыс.руб. до 629 809 тыс.руб.).

#### 5.1.4. Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта



Таблица 14  
тыс. руб.

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)	18 191 198
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)	5 250 979
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)	1 933 436
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 307 900
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
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)	20 200 841

В таблице раскрывается информация об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг кредитной организации, просроченных более чем на 90 календарных дней, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

Величина балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг кредитной организации, просроченных более чем на 90 календарных дней, увеличилась на 11,05% (с 18 191 198 тыс.руб. до 20 200 841 тыс.руб.). Указанные изменения произошли преимущественно за счет прироста просроченной более чем на 90 календарных дней ссудной задолженности юридических лиц.

## 5.2. Методы снижения кредитного риска



### 5.2.1. Информация о методах снижения кредитного риска

Таблица 15

тыс. руб.

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	112 831 071	253 628 023	251 115 394	121 785 236	121 785 236	0	0
2	Долговые ценные бумаги	150 352 927	7 251 935	7 251 935	5 847 256	5 847 256	0	0
3	Всего, из них:	263 183 998	260 879 958	258 367 330	127 632 492	127 632 492	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	178 900	954 201	954 201	821 912	821 912	0	0

### 5.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Таблица 16

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), 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	51 662 756		51 662 756		0	7.495
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 087 453		1 087 453		217 491	356.064
3	Банки развития	1 177 662		1 177 662		1 177 662	328.790
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	14 970 665	0	14 970 665	0	4 136 802	25.864
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	430 833		430 833		430 833	898.731

6	Юридические лица	288 835 120	79 853 214	254 621 818	79 320 252	282 160 185	1.158
7	Розничные заемщики (контрагенты)	90 357 841	15 666 998	74 282 755	15 527 431	82 729 100	4.311
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	12 346 339		11 826 615		7 243 288	32.740
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	215 623		213 254		159 941	1815.690
10	Вложения в акции	510 463		510 463		510 463	758.534
11	Просроченные требования (обязательства)	1 747 114		62 443		68 271	6200.907
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 422 490		1 772 963		2 659 445	218.393
13	Прочие	9 457 043		9 375 440		5 136 365	41.300
14	Всего	475 221 401	95 520 212	421 995 119	94 847 683	386 629 845	0.748

Существенные изменения претерпели кредитные требования к юридическим лицам. Объем требований в основной повышенной группы риска уменьшились на 13% и соответственно объем взвешенных требований уменьшились на 20% по сравнению с данными на 01.01.2018г. Объем требований 4 группы риска и соответственно объем взвешенных требований увеличился на 2% по сравнению с данными на 01.01.2018 г. При этом выросли требования к розничным заемщикам на 5% по сравнению с данными на 01.01.2018, взвешенные требования на 7%. Остальные показатели существенно не изменились.

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

Таблица 17  
тыс. руб.

[illegible]



5	Профессиональ ные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	43083 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	430833	
6	Юридические лица	56659 161	3179738	0	0	0	0	22084 0869	43871 503	13728 42	0	80179 57	0	0	0	0	0	0	33394207 0	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	35088 49	8502334	0	38929	0	0	66855 701	42264 64	0	61341 0	36148 46	0	0	0	1619 251	12 25	0	829 177	89810186
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	33869 47	13647 25	657 958 1	0	0	0	0	0	47753 2	0	0	0	1783 0	0	0	11826615	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	213 254	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	213254	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	51046 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	510463	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	62443	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62443	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17729 63	0	0	0	0	0	0	1772963	
13	Прочие	32016 52	2202282	0	0	0	0	39715 06	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9375440	
14	Всего	11503 2418	28509704	33869 47	14107 44	657 958 1	213 254	29527 5154	48097 967	13728 42	61341 0	13883 298	0	0	0	1637 081	12 25	0	829 177	51684280 2

Существенные изменения претерпели кредитные требования к юридическим лицам. Объем требований в основной повышенной группы риска уменьшился на 13% по сравнению с данными на 01.01.2018 г. Объем требований 4 группы риска увеличился на 2% по сравнению с данными на 01.01.2018 г. При этом в отчетном полугодии выросли требования к розничным заемщикам на 5%, в основном за счет требований с повышенными коэффициентами риска. Требования, обеспеченные жилой недвижимостью с пониженными коэффициентами риска увеличились на 27% по сравнению с данными на 01.01.2018. Остальные показатели существенно не изменились.

**5.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.**  
Методы, основанные на внутренних моделях, Банковской группой не применяются.

## 6. Кредитный риск контрагента

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

Таблица 18  
тыс. руб.

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)	1 186 770	2 899 788	X	1.4	4 086 558	3 852 278
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	7 986 836	2 176 115
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	6 028 393

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

Таблица 19  
тыс. руб.

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:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0



4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	139 801	1 747 511
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	139 801	1 747 511

**6.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента**

Таблица 20  
тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		7 263 400		49 347 562				56 610 962
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица				723 435		45 676 095		46 399 530
7	Розничные заемщики (контрагенты)						724 750		724 750
8	Прочие		64 892 430		584 707				65 477 137
9	Итого		72 155 830		50 655 704		46 400 845		169 212 379

**6.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта**

Методы, основанные на внутренних моделях, Банковской группой не применяются.

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

Таблица 21  
тыс. руб.

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	обособленно	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	4 881 474	16 322 690
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	4 027 714
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	34 979 922	78 495 059
7	Акции	0	0	0	0	1 365 048	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	398 426	22 525 430
9	Итого	0	0	0	0	416 248 70	121 370 893

#### 6.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Таблица 22  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	1 247 398	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0



7	Итого номинальная стоимость ПФИ	1 247 398	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	22 981	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

**6.7. Информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.**

Методы, основанные на внутренних моделях, Банковской группой не применяются.

**6.8. Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента**

Таблица 23  
тыс. руб.

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	2 184 600
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	26 566 108	1 328 305
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	26 566 108	1 328 305
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X

8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	6 539 452	326 973
9	Гарантийный фонд	42 346	529 322
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

## 7. Риск секъюритизации

7.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля банковской группы

Таблица 24

тыс. руб.

[illegible]



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе	0	0	0	475 394	0	475 394	0	0	0
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	475 394	0	475 394	0	0	0
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## 7.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля банковской группы

Таблица 25

тыс. руб.

[illegible]

6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**7.3. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств)**

Таблица 26  
тыс. руб.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)										Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов					ПВ Р, осн ова нны й на рей тин гах	ПВР с испол ьзова нием форм улы надзо ра	Станда ртизир ованны й подход	1250%	ПВ Р, осн ова нны й на рей тин гах	ПВР с испо льзова нием форм улы надз ора	Станд ртизир ованны й подхо д	1250%
		≤ 20 %	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, осно ванн ый на рейт инга х	ПВР с исполь зовани ем форму лы надзор а	Станда ртизиро ванный подход	1250%									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:			27 907	419 580				447 487				573 361						
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:			27 907	419 580				447 487				573 361						
3	секьюритизация, всего, в том числе:																		
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию			27 907	419 580				447 487				573 361						



[illegible]

7.4. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств)

У Банковской группы, как инвестора, отсутствуют секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля.

## 8. Рыночный риск

### 8.1. Общая информация о величине рыночного риска Банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей

Методы, основанные на внутренних моделях, Банковской группой не применяются.

### 8.2. Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

Таблица 27  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
1	<i>процентный риск (общий и специальный)</i>	983 133,88
2	<i>фондовый риск (общий и специальный)</i>	12 664,20
3	<i>валютный риск</i>	193 473,51
4	<i>товарный риск</i>	78 230,52
<b>Опционы:</b>		
5	<i>упрощенный подход</i>	X
6	<i>метод дельта-плюс</i>	292 238,79
7	<i>сценарный подход</i>	X
8	<b>Секьюритизация</b>	X
9	<b>Всего:</b>	19 496 761

Изменение величины рыночного риска за первое полугодие 2018 года было незначительным. Наиболее существенные изменения:

- Увеличение процентного риска на 337% обусловлено заключением процентных деривативов (IRS) длинной срочности на ставку Мосспрайм. Деривативы были заключены в целях снижения рисков потерь от возможного роста рублёвых ставок;
- Сокращение фондового риска на 98% вызвано закрытием позиции в фьючерсах на индексы S&P и индексы Московской Биржи;
- Товарный риск увеличился на 245% в результате увеличения позиции во фьючерсах на нефть марки Brent;
- Величина риска по опционам сократилась за счет закрытия позиции в опционах на индекс S&P, а также нефть WTI.

В результате произошло изменение структуры рыночного риска: на начало 2018 года большую часть рыночного риска создавали операции с ПФИ на фондовые индексы и товарные фьючерсы, на 01.07.2018 рыночный риск на 63% обусловлен величиной процентного риска.

## 9. Информация о величине операционного риска



### 9.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банковской группе подходов к оценке операционного риска

Требования к капиталу в отношении операционного риска Банковская группа определяет исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров(лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.07.2018г., составляет 5 364 694 тысяч рублей (код 8942 ф.0409805).

Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

- Величина чистых процентных доходов 57 248 237 тысяч рублей.
- Величина чистых непроцентных доходов 50 045 640 тысяч рублей.

Таблица 28  
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату года (на 01.07.2018)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2018)
Операционный риск, всего, в том числе:	5 364 694	4 607 234
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	107 293 877	92 144 683
чистые процентные доходы	57 248 237	53 434 650
чистые непроцентные доходы	50 045 640	38 710 033
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

## 10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

### 10.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банковской группы.

Банк рассматривает процентный риск в валюте не только в разрезе валют, но и в разрезе риска на РФ и базисного уровня процентных ставок на международных рынках.

Управляя процентным риском во 2 квартале 2018 г. Банк принимал во внимание следующее:

- В течение 2 квартала 2018 года стоимость хеджирующих операций в рублях значительно выросла, что было обусловлено изменившимися ожиданиями рынка по дальнейшей динамике ключевой ставки Банка России. При этом ставки на клиентском рынке практически не изменились. Банк снижал позиции коммерческого баланса по процентному риску в рублях за счет хеджирующих операций, пока их стоимость была на низком уровне. Рост котировок на хеджирующие операции положительно повлиял на финансовый результат Банка от управления процентным риском. Банк, с учетом высокой текущей стоимости хеджирования, нацелен на сохранение текущих позиций по процентному риску в рублях.

- Банк рассматривает процентный риск в валюте в разрезе риска на РФ и базисного уровня процентных ставок на международных рынках.
  - Процентные ставки в части маржи за риск на РФ по ресурсам в долларах США в течение 2 квартала 2018 года выросли. Банк, вследствие ожидаемого дефицита валютной ликвидности и роста геополитической напряженности, ориентируется на дальнейший рост рискованной составляющей процентных ставок. Банк не рассматривает операции хеджирования с помощью контрактов CDS на Россию из-за высокой стоимости поддержания позиции в CDS (стоимость хеджирования сопоставима с возможными доходами в случае реализации неблагоприятного маловероятного сценария). В связи с этим Банк поддерживал большой наклон кривой процентных ставок в долларах США, учитывая в ценообразовании возможное негативное влияние роста ставок на финансовый результат Банка.
  - Уровень процентных ставок по ресурсам в долларах США на международных рынках и в РФ в течение 2 квартала 2018 года вырос. Значительная доля валютных кредитов с плавающими процентными ставками в структуре валютного кредитного портфеля Банка положительно влияет на доходы от управления процентным риском.
  - Уровень процентных ставок в евро на международных рынках в течение 2 квартала 2018 года не изменился, в части маржи за риск на РФ увеличился. Позиция Банка по процентному риску в евро на протяжении 2 квартала 2018 года оставалась незначительной.

На конец 2 квартала 2018 года в Банке сложилась следующая структура финансовых инструментов банковского портфеля:

Таблица 29

Процентный риск		Балансовые чувствительные к процентному риску операции		Балансовые нечувствительные к процентному риску операции
		Объем (млн. ед. вал.)	Дюрация	Объем (млн. ед. вал.)
Рубли	Требования	287 016	584	91 472
	Обязательства	295 070	86	220 030
Доллары США	Требования	1 110	147	92
	Обязательства	1 440	395	193
ЕВРО	Требования	449	204	130
	Обязательства	224	254	230

В течение 2 квартала 2018 г. уровень процентного риска не превышал приемлемых для Банка значений.

## **11. Информация о величине риска ликвидности**

### **11.1. Информация при расчете норматива краткосрочной ликвидности Банковской группы**

Банк не входит в перечень кредитных организаций, на которые распространяются требования по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.



### 11.2. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не входит в перечень кредитных организаций, на которые распространяются требования по соблюдению норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).

## 12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банковской группы.

### 12.1. Информация о показателе финансового рычага:

Таблица 30  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		50 102 070	50 966 875	50 367 414	49 687 294
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		631 072 021	603 864 016	604 028 892	578 749 164
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		7.9	8.4	8.3	8.6

### Информация о расчете показателя финансового рычага

Таблица 31

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		597 225 932
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		2 563 736

5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-1 619 702
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		41 921 918
7	Прочие поправки		9 935 508
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		630 156 376
Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		431 304 604
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		403 558
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		430 901 046
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1 127 436
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		3 378 415
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		4 505 851
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		155 362 908
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		10 293 391
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		8 673 689



15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		153 743 206
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		41 921 918
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		41 921 918
Капитал и риски			
20	Основной капитал		50 102 070
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		631 072 021
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		7.94

Уменьшение значения показателя финансового рычага на 01.07.2018 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2018 года составило 0,5%, что является несущественным.

**Информация о расхождениях между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага**

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызваны поправками, связанными с приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, исключением из статей бухгалтерского баланса величины прироста стоимости основных средств при переоценке и сумм обязательных резервов.

**11.2. Информация об обязательных нормативах Банковской группы.**

Таблица 32

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6

1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.500	10.225	10.085
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.000	10.225	10.085
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.000	14.724	14.238
4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3.000	7.935	8.359
5	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800.000	182.205	200.515
6	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25.000	9.715	7.190

**12.** Промежуточная консолидированная финансовая отчетность за 2-ой квартал 2018 года раскрыта на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» [www.bspb.ru](http://www.bspb.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 28 августа 2018 года. Промежуточная консолидированная отчетность также раскрыта 28 августа 2018 года на сайте Интерфакс по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3935&type=4>.

Заместитель председателя Правления

Баландин К.Ю.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.



*Handwritten signature in blue ink.*