



**БАНК  
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ**  
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»  
(ПАО «Банк «Санкт-Петербург»)

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

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

сс@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 ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за первый квартал 2018-ого года**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк) 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».

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

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2018 содержится в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков” (публикуемая форма), раскрытой в сети Интернет по адресу:

[https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/1q2018\\_noncons.zip](https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/1q2018_noncons.zip)

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

Таблица 1

| Номер | Бухгалтерский баланс   |              |                                    | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1 формы 0409808) |              |                                    |
|-------|--|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
|       | Наименование статьи  | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя  | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1     | 2  | 3            | 4                                  | 5  | 6            | 7                                  |
| 1     | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26       | 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:                 | <u>1</u>  | 24 901 323 |
| 1.2    | отнесенные в добавочный капитал  | X         | 0           | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"      | <u>31</u> | 0          |
| 1.3    | отнесенные в дополнительный капитал  | X         | 23 101      | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"                               | 46,47     | 21 870 827 |
| 2      | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16    | 512 762 540 | X  | X         | X          |
| 2.1    | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал   | X         | 0           | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | <u>32</u> | 0          |
| 2.2    | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал   | X         | X           | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего                        | <u>46</u> | 21 861 587 |
| 2.2.1. |  |           |             | из них: субординированные кредиты  | <u>X</u>  | 16 450 805 |
| 3      | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                              | <u>10</u> | 14 709 505  | X  | X         | X          |

|        |  |           |           |  |               |         |
|--------|--|-----------|-----------|--|---------------|---------|
| 3.1    | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:  | X         | 283 848   | X  | X             | X       |
| 3.1.1. | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)                           | X         | 0         | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)   | <u>8</u>      | 0       |
| 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) | <u>9</u>      | 283 848 |
| 3.2    | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал  | X         | 283 848   | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению  | <u>41.1.1</u> | 0       |
| 4      | Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:  | <u>9</u>  | 2 446 830 | X  | X             | X       |
| 4.1    | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | X         | 2 446 830 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | <u>10</u>     | 128     |
| 4.2    | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | X         | 0         | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"   | <u>21</u>     | 0       |
| 5      | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:   | <u>20</u> | 1 166 771 | X  | X             | X       |

|     |   |               |             |  |               |   |
|-----|---|---------------|-------------|--|---------------|---|
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)  | X             | 0           | X  | X             | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)   | X             | 0           | X  | X             | 0 |
| 6   | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:  | <u>25</u>     | 0           | X  | X             | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал   | X             | 0           | "Вложения в собственные акции (доли)"  | <u>16</u>     | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал  | X             | 0           | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37,<br>41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал  | X             | 0           | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"  | <u>52</u>     | 0 |
| 7   | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6,<br>7 | 466 913 721 | X  | X             | X |

|     |   |   |         |   |           |   |
|-----|---|---|---------|---|-----------|---|
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций        | X | 433 198 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"        | <u>18</u> | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций          | X | 158 984 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"          | <u>19</u> | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций     | X | 0       | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"     | <u>39</u> | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций       | X | 3 950   | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"       | <u>40</u> | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 1 071   | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | <u>54</u> | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X | 0       | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"   | <u>55</u> | 0 |

## 2. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке.

2.1. В течение 1-ого квартала 2018 года Банком выполнялись установленные требования к капиталу.

2.2. По состоянию на 01.04.2018 соотношение основного капитала и собственных средств Банка составляет 0,70.

2.3. В структуре собственных средств (капитала) Банка группы инновационные, сложные или гибридные инструменты отсутствуют.

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

Таблица 2  
тыс. руб.

| Х                               | Величина антициклической надбавки | Корпоративные клиенты | Банки      | Государственные органы, организации, находящиеся в гос. или федеральной собственности | Индивидуальные предприниматели | Физические лица | Прочее     | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков в разрезе стран |
|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|------------|---|--------------------------------|-----------------|------------|--|
|                                 |                                   | 22 924 267            | 811 119    | 752 783   | 15 855                         | 5 754 990       | 1 738 618  |  |
| ИТОГО величина кредитного риска |                                   | 286 553 335           | 10 138 985 | 9 409 787   | 198 191                        | 71 937 375      | 21 732 728 | 31 997 632   |
| РОССИЯ                          | 0                                 | 254 218 076           | 7 693 912  | 9 409 787   | 198 191                        | 71 901 752      | 21 732 728 | 29 212 356   |
| КИПР                            |                                   | 8 754 161             | 0          | 0   | 0                              | 2               | 0          | 700 333  |
| ИРЛАНДИЯ                        |                                   | 7 253 892             | 0          | 0   | 0                              | 0               | 0          | 580 311  |
| БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА            |                                   | 7 761 798             | 0          | 0   | 0                              | 0               | 0          | 620 944  |
| ЛЮКСЕМБУРГ                      | 0                                 | 6 730 082             | 0          | 0   | 0                              | 0               | 0          | 538 407  |
| СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ       | 0                                 | 495 849               | 477 048    | 0   | 0                              | 0               | 0          | 77 832   |
| УКРАИНА                         |                                   | 438 663               | 0          | 0   | 0                              | 726             | 0          | 35 151   |
| ДЖЕРСИ                          |                                   | 436 694               | 0          | 0   | 0                              | 0               | 0          | 34 936   |
| СИНГАПУР                        | 0                                 | 0                     | 238 112    | 0   | 0                              | 0               | 0          | 19 049   |
| НИДЕРЛАНДЫ                      | 0                                 | 222 145               | 191 305    | 0   | 0                              | 0               | 0          | 33 076   |
| СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО         | 0                                 | 157 157               | 790 371    | 0   | 0                              | 0               | 0          | 75 802   |
| БЕЛЬГИЯ                         | 0                                 | 76 514                | 0          | 0   | 0                              | 0               | 0          | 6 121  |
| КОРЕЯ                           | 0                                 | 0                     | 13 054     | 0   | 0                              | 0               | 0          | 1 044  |
| ШВЕЙЦАРИЯ                       | 0                                 | 8 052                 | 247 443    | 0   | 0                              | 0               | 0          | 20 440   |
| КИТАЙ                           |                                   | 0                     | 5 592      | 0   | 0                              | 4 943           | 0          | 843  |
| КАЗАХСТАН                       |                                   | 0                     | 78 309     | 0   | 0                              | 15 365          | 0          | 7 494  |
| ГЕРМАНИЯ                        | 0                                 | 0                     | 170 792    | 0   | 0                              | 728             | 0          | 13 722   |
| БЕЛАРУСЬ                        |                                   | 0                     | 30 852     | 0   | 0                              | 5 209           | 0          | 2 885  |
| ЯПОНИЯ                          | 0                                 | 0                     | 135 894    | 0   | 0                              | 0               | 0          | 10 872   |
| АВСТРАЛИЯ                       | 0                                 | 0                     | 107        | 0   | 0                              | 0               | 0          | 9  |
| ДАНИЯ                           |                                   | 0                     | 1 510      | 0   | 0                              | 0               | 0          | 121  |
| НОРВЕГИЯ                        | 2.000                             | 0                     | 1 376      | 0   | 0                              | 0               | 0          | 110  |
| ГОНКОНГ                         | 1.875                             | 0                     | 554        | 0   | 0                              | 0               | 0          | 44   |
| ПОЛЬША                          |                                   | 0                     | 7 409      | 0   | 0                              | 0               | 0          | 593  |
| АВСТРИЯ                         |                                   | 0                     | 30 383     | 0   | 0                              | 0               | 0          | 2 431  |
| ЛИТВА                           |                                   | 0                     | 3 445      | 0   | 0                              | 0               | 0          | 276  |
| ШВЕЦИЯ                          | 2.000                             | 252                   | 2 873      | 0   | 0                              | 715             | 0          | 307  |
| ФРАНЦИЯ                         | 0                                 | 0                     | 18 644     | 0   | 0                              | 0               | 0          | 1 492  |

|                              |   |   |   |   |   |       |   |     |
|------------------------------|---|---|---|---|---|-------|---|-----|
| ЭСТОНИЯ                      |   | 0 | 0 | 0 | 0 | 511   | 0 | 41  |
| ФИНЛЯНДИЯ                    |   | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 575 | 0 | 126 |
| ЛИВАН                        |   | 0 | 0 | 0 | 0 | 60    | 0 | 5   |
| ТУРЦИЯ                       | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 140   | 0 | 11  |
| ТУРКМЕНИЯ                    |   | 0 | 0 | 0 | 0 | 721   | 0 | 58  |
| УЗБЕКИСТАН                   |   | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 149 | 0 | 332 |
| ЛАТВИЯ                       |   | 0 | 0 | 0 | 0 | 778   | 0 | 62  |
| ОСТРОВА<br>ТЕРКС И<br>КАЙКОС |   | 0 | 0 | 0 | 0 | 1     | 0 | 0   |

2.5. В соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» №395-П Банк 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 01.04.2018 включены следующие источники капитала и вычеты из капитала, подпадающие под положения переходного периода:

Таблица 3  
тыс. руб.

| Тип источника капитала / вычета из капитала  | Сумма включения в расчет капитала на 01.04.2018 | 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                                      | 648 603   | 648 603   | 0   |

### 3. Информация о системе управления рисками

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

Таблица 4  
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,<br>в том числе:   | 379 325 905 | 402 697 319 | 30 346 072  |
| 2  | при применении стандартизированного подхода  | 379 325 905 | 402 697 319 | 30 346 072  |
| 3  | при применении ПВР   | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 4  | Кредитный риск контрагента, всего,<br>в том числе:   | 9 290 199   | 10 346 993  | 743 216     |
| 5  | при применении стандартизированного подхода  | 9 290 199   | 10 346 993  | 743 216     |
| 6  | при применении метода, основанного на внутренних моделях   | 0           | 0           | 0           |
| 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   | 7 828 353   | 7 567 462   | 626 268     |
| 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  | 0           | 0           | 0           |
| 11 | Риск расчетов  | 0           | 0           | 0           |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,<br>в том числе:   | 0           | 0           | 0           |
| 13 | при применении ПВР, основанного на рейтингах   | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора  | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 15 | при применении стандартизированного подхода  | 0           | 0           | 0           |
| 16 | Рыночный риск, всего,<br>в том числе:  | 20 247 301  | 22 947 845  | 1 619 784   |
| 17 | при применении стандартизированного подхода  | 20 247 301  | 22 947 845  | 1 619 784   |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях   | 0           | 0           | 0           |
| 19 | Операционный риск, всего,<br>в том числе:  | 57 590 425  | 57 590 425  | 4 607 234   |



|    |  |             |             |            |
|----|--|-------------|-------------|------------|
| 20 | при применении базового индикативного подхода  | 57 590 425  | 57 590 425  | 4 607 234  |
| 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%                                     | 3 607 163   | 2 885 730   | 288 573    |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | 0           | 0           | 0          |
| 25 | Итого<br>(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)  | 477 889 346 | 504 035 774 | 38 231 148 |

Существенные изменения кредитного риска за отчетный период связаны с погашением ссудной задолженности юридических лиц, попадающих под повышенный коэффициент риска, цель которых приобретение недвижимости, погашения ссудной задолженности 4 группы риска, а так же уменьшением 4 группы риска за счет сделок с ценными бумагами, преданными без прекращения признания.

#### 4. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

##### 4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах по Банку

Таблица 5  
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:                | 80 663 014                                | 2 925 110   | 415 187 385                                 | 37 477 311   |
| 2     | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 1 286 027                                 | 0   | 1 459 844                                   | 0  |
| 2.1   | кредитных организаций                      | 630 094                                   | 0   | 37 584                                      | 0  |

|       |  |            |           |             |            |
|-------|--|------------|-----------|-------------|------------|
| 2.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          | 655 933    | 0         | 1 422 260   | 0          |
| 3     | долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                      | 79 356 432 | 2 925 110 | 35 311 126  | 23 187 781 |
| 3.1   | кредитных организаций, всего, в том числе:                                       | 20 085 759 | 519 816   | 7 633 458   | 5 551 516  |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 19 478 748 | 208 539   | 7 404 216   | 5 322 274  |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 607 012    | 311 277   | 229 242     | 229 242    |
| 3.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:     | 47 772 029 | 2 405 294 | 23 933 339  | 15 427 689 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 47 336 183 | 2 405 294 | 21 568 984  | 13 063 334 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 435 846    | 0         | 2 364 355   | 2 364 355  |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | 0          | 0         | 2 489 027   | 2 489 027  |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)   | 0          | 0         | 40 054 757  | 0          |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 20 556     | 0         | 243 201 787 | 11 800 502 |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 0          | 0         | 73 994 566  | 0          |
| 8     | Основные средства  | 0          | 0         | 12 581 504  | 0          |
| 9     | Прочие активы  | 0          | 0         | 6 094 774   | 0          |

Существенных изменений величины обремененных активов в течение 1-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 01.04.2018 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 11,3 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 7,9 млрд. руб.

Фактически привлеченных от Банка России кредитов под залог нерыночных активов в рамках 312-П на 01.04.2018 нет.

По состоянию на 01.04.2018 г. объем вложений в долговые обязательства, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 23 188 млн. рублей; заблокировано ценных бумаг под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России на сумму 2 925 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 01.04.2018 13 583 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 внутридневного 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 с контрагентами-нерезидентами

Таблица 6  
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               | 1 761 844               | 2 144 843                       |
| 2         | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:    | 26 392 908              | 22 338 159                      |
| 2.1       | банкам-нерезидентам  | 1 738 180               | 1 960 030                       |
| 2.2       | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 24 654 728              | 20 335 266                      |
| 2.3       | физическим лицам - нерезидентам  | 37 499                  | 42 863                          |
| 3         | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:       | 30 832 193              | 50 128 694                      |
| 3.1       | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | 30 832 193              | 50 128 694                      |
| 3.2       | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     | 0                       | 0                               |
| 4         | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 19 816 422              | 19 174 752                      |
| 4.1       | банков-нерезидентов  | 5 877 108               | 5 253 311                       |
| 4.2       | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 11 260 523              | 11 394 185                      |
| 4.3       | физических лиц - нерезидентов  | 2 678 791               | 2 527 256                       |

Основные изменения за 1-ый квартал 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. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

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

Таблица 7  
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:                         | 1 260                             | 626                                 | 0  | 634  | 634   |
| 1.1   | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 1 197                             | 594                                 | 0  | 603  | 603   |
| 2     | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                 | 1 260                             | 626                                 | 0  | 634  | 634   |
| 2.1   | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 1 197                             | 594                                 | 0  | 603  | 603   |
| 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 1-ого квартала 2018 года не происходило.

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

Таблица 8

| 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:       | 26 046 889                  | 48.23   | 12 563 448 | 13.58                             | 3 535 912 | -34.65                                    | -9 027 536 |
| 1.1   | ссуды  | 18 151 034                  | 44.85   | 8 140 389  | 9.01                              | 1 635 992 | -35.84                                    | -6 504 397 |
| 2     | Реструктурированные ссуды  | 37 824 326                  | 16.87   | 6 379 758  | 5.24                              | 1 980 772 | -11.63                                    | -4 398 986 |
| 3     | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам   | 18 345 289                  | 8.20  | 1 504 083  | 0.99                              | 181 078   | -7.21                                     | -1 323 005 |
| 4     | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 50 966 990                  | 19.61   | 9 993 180  | 1.14                              | 580 205   | -18.47                                    | -9 412 975 |
| 4.1   | перед отчитывающейся кредитной организацией  | 23 115 125                  | 20.16   | 4 660 217  | 1.74                              | 402 267   | -18.42                                    | -4 257 950 |
| 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  | 6 107 460                   | 21.00   | 1 282 567  | 0.91                              | 55 510    | -20.09                                    | -1 227 057 |
| 7     | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих   | 0                           | 0.00  | 0          | 0.00                              | 0         | 0.00                                      | 0          |



|   |  |           |       |           |      |        |        |            |
|---|--|-----------|-------|-----------|------|--------|--------|------------|
|   | обязательств заемщика новацией или отступным   |           |       |           |      |        |        |            |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 2 637 387 | 48.84 | 1 288 168 | 1.97 | 51 851 | -46.88 | -1 236 317 |

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 611-П.

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

- Реструктурированные ссуды – сумма требований возросла на 622 815 тыс.руб. или на 1,6%, резерв в соответствии с минимальными требованиями Положениями Банка России N 590-П увеличился на 14,6 % (с 5 569 160 тыс.руб. до 6 379 758 тыс.руб.), фактически сформированный резерв увеличился на 500 545 тыс.руб. или 33,8 % (с 1 480 227 тыс.руб. до 1 980 772 тыс.руб.);

- Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц – сумма требований возросла на 485 797 тыс.руб. или 8,6 % (с 5 621 663 тыс.руб. до 6 107 460 тыс.руб.), резерв в соответствии с минимальными требованиями Положениями Банка России N 590-П увеличился на 102 018 тыс.руб. или 8,6 % (с 1 180 549 тыс.руб. до 1 282 567 тыс.руб.), фактически сформированный резерв существенно не изменился;

- Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам – сумма требований уменьшилась на 1 564 352 тыс.руб. или 7,9 % (с 19 909 641 тыс.руб. до 18 345 289 тыс.руб.), резерв в соответствии с минимальными требованиями Положениями Банка России N 590-П снизился на 12,2 % (с 1 713 116 тыс.руб. до 1 504 083 тыс.руб.), фактически сформированный резерв существенно не изменился;

- Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего – сумма требований уменьшилась на 2 475 951 тыс.руб. или 4,6 % (с 53 442 941 тыс.руб. до 50 966 990 тыс.руб.), резерв в соответствии с минимальными требованиями Положениями Банка России N 590-П существенно не изменился, фактически сформированный резерв сократился на 788 434 тыс.руб. или 57,6% (с 1 368 639 тыс.руб. до 580 205 тыс.руб.), что связано с уменьшением в общем объеме ссуд 3 категории качества за счет гашения ссудной задолженности.

**6. 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, Банком не применяются.



## 7. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска

Требования к капиталу в отношении операционного риска Банк определяет исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.04.2018г., составляет 4 607 234 тысяч рублей (гр.4. стр.6. подр.2.3. ф.808).

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

- Величина чистых процентных доходов 53 434 650 тысяч рублей (гр.4. стр.6.1.1. подр.2.3. ф.808)

- Величина чистых непроцентных доходов 38 710 033 тысяч рублей (гр.4. стр.6.1.2. подр.2.3. ф.808)

Таблица 9  
(тыс. руб.)

| Наименование показателя  | Данные на отчетную дату (на 01.04.2018) | Данные на начало отчетного года (на 01.01.2018) |
|--|---|---|
| Операционный риск, всего, в том числе:   | 4 607 234                               | 4 607 234                                       |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 92 144 683                              | 92 144 683                                      |
| чистые процентные доходы   | 53 434 650                              | 53 434 650                                      |
| чистые непроцентные доходы   | 38 710 033                              | 38 710 033                                      |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска               | 3                                       | 3   |

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

### 8.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка.

Управляя процентным риском в 1 кв. 2018 г. Банк принимал во внимание следующее:

- Процентные ставки в рублях в течение 1 квартала 2018 года снижались, что было обусловлено замедляющейся инфляцией, снижением ключевой ставки Банка России и нарастающим профицитом ликвидности в банковской системе РФ. С учетом быстрого снижения ключевой ставки до 7,25% в первом квартале и ограниченностью ее потенциала на дальнейшее снижение, Банк за счет хеджирующих операций начал снижать позиции коммерческого баланса по процентному риску в рублях. Рост геополитической напряженности, произошедший в начале апреля, повлиял на ожидания по дальнейшему снижению процентных ставок на рынке. Банк намерен и дальше снижать позиции 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 1 квартала 2018 года незначительно выросли на коротких сроках. Банк, вследствие ожидаемого дефицита валютной ликвидности и роста геополитической напряженности, ориентируется на 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 на финансовый результат Банка роста ставок.
- Уровень процентных ставок по ресурсам в долларах США на международных рынках и в РФ в течение 1 квартала 2018 года вырос. Банк поддерживал значительную долю валютных кредитов с плавающими процентными ставками, что положительно влияет на доходы от управления процентным риском.
- Процентные ставки по ресурсам в евро в течение 1 квартала 2018 года, на международных рынках оставались на одном уровне, в части маржи за риск на РФ незначительно снизились. Позиция Банка по процентному риску в евро на протяжении первого квартала 2018 года оставалась несущественной.

На конец 1 квартала 2018 года в Банке сложилась следующая структура финансовых инструментов банковского портфеля:

Таблица 10

| 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    | 321 267  | 565     | 84 268   |
|                 | Обязательства | 307 042  | 82      | 209 808  |
| Доллары США     | Требования    | 1 531  | 138     | 66   |
|                 | Обязательства | 1 421  | 337     | 181  |
| ЕВРО            | Требования    | 394  | 283     | 113  |
|                 | Обязательства | 341  | 189     | 215  |

В течение 1 кв. 2018 г. уровень процентного риска не превышал приемлемых для Банка значений.

#### **9. Информация при расчете норматива краткосрочной ликвидности Банка**

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

#### **10. Финансовый рычаг и обязательные нормы Банка.**

Информация о финансовом рычаге Банка и об обязательных нормативах по состоянию на 01.04.2018 содержится в разделе 4 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков" (публикуемая форма) и разделах 1 и 2 формы отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности" (публикуемая форма), раскрытых в сети Интернет по адресу:

**[https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/1q2018\\_noncons.zip](https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/1q2018_noncons.zip)**

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.04.2018 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2018 года составило 0,1%, 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.

Заместитель председателя Правления

Баландин К.Ю.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.

