



**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

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 ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за первый квартал 2019-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 01.04.2019 содержится в разделах 1 и 4 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/1Q2019\\_noncons.zip](https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/1Q2019_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 (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,	24, 26	24 924 424	X	X	X

	в том числе:					
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, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	23 101	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	51	22 221 244
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	556 651 608	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	22 214 314
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	15 075 200
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	14 088 220	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	291 174	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)	8	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)	9	291 174

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 758 677	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 758 677	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	107
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:	20	1 146 766	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (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)", всего, в том числе:	25	659 991	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	659 991
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	545 979 010	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	622 727	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	260 965	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

2.1. В течение 1-ого квартала 2019 года Банком выполнялись установленные требования к капиталу.

2.2. По состоянию на 01.04.2019 соотношение основного капитала и собственных средств Банка составляет 0,71.

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	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		26 734 935	827 701	10 241	6 741 901	1 237 873	
ИТОГО величина кредитного риска		334 186 691	10 346 262	128 015	84 273 766	15 473 418	35 552 652
РОССИЯ		294 580 774	7 907 646	128 015	84 221 678	15 473 418	32 184 922
КИПР		11 371 902	0	0	10	0	909 753
ИРЛАНДИЯ		11 408 650	0	0	0	0	912 692
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		7 000 855	0	0	0	0	560 068
ЛЮКСЕМБУРГ		5 865 805	0	0	0	0	469 264
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	1.000	1 373 226	256 770	0	3	0	130 400
СИНГАПУР		1 245 189	0	0	2	0	99 615
ДЖЕРСИ		687 641	0	0	0	0	55 011
НИДЕРЛАНДЫ		425 850	0	0	0	0	34 068
КАЗАХСТАН		0	202 978	0	19 600	0	17 806
ФРАНЦИЯ		0	132 382	0	0	0	10 591
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ		149 546	103 179	0	0	0	20 218
ГЕРМАНИЯ		0	61 936	0	1	0	4 955
БЕЛЬГИЯ		50 867	0	0	0	0	4 069
БЕЛАРУСЬ		0	1 647 895	0	4 758	0	132 212
КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА		13 954	0	0	1 139	0	1 207
ЛАТВИЯ		0	0	0	14 911	0	1 193
КИТАЙ		3 620	5 483	0	1 513	0	849
АВСТРИЯ		0	10 424	0	1	0	834
ШВЕЙЦАРИЯ		7 276	1 727	0	0	0	720
ЯПОНИЯ		87	5 590	0	0	0	454
ПОЛЬША		0	4 402	0	0	0	352
ДАНИЯ		0	2 882	0	0	0	231
ИТАЛИЯ		0	0	0	2 553	0	204
ЛИТВА		0	1 281	0	820	0	168
УКРАИНА		0	0	0	1 653	0	132
ТУРКМЕНИЯ		0	0	0	1 240	0	99

ЭСТОНИЯ		0	0	0	1 191	0	95
РЕСПУБЛИКА КИПР		1 160	0	0	0	0	93
ШВЕЦИЯ	2.000	252	839	0	0	0	87
МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА		0	0	0	910	0	73
УЗБЕКИСТАН		0	0	0	680	0	54
ГОНКОНГ	2.500	0	626	0	0	0	50
КИРГИЗИЯ		0	0	0	604	0	48
ИЗРАИЛЬ		0	0	0	360	0	29
НОРВЕГИЯ	2.000	0	222	0	0	0	18
ТАДЖИКИСТАН		0	0	0	124	0	10
БЕЛИЗ		37	0	0	0	0	3
ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ		0	0	0	9	0	1
БЕРМУДЫ		0	0	0	6	0	0

2.5. В соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» №646-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 № 646-П, заканчивается в 2021 году.

В расчет капитала по состоянию на 01.04.2019 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 01.04.2019	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 646-П, а также эмиссионный доход от размещения указанных акций	6 930	23 101	0
Субординированные кредиты (депозиты, займы), не соответствующие требованиям 646-П	219 900	219 900	0

### 3. Информация о системе управления рисками

#### 3.1. Информация об основных показателях деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01.04.2019 содержится в разделе 1 формы отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах,

нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности" (публикуемая форма), раскрытой в сети Интернет по адресу:

[https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/1Q2019\\_noncons.zip](https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/1Q2019_noncons.zip).

В течение 1-ого квартала 2019 года произошел рост величины собственных средств (капитала) Банка на 3 067 112 тыс. рублей (4.1% к величине собственных средств по состоянию на 01.01.2019), вызванный, главным образом, ростом величины прибыли Банковской группы, включаемой в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным Положением Банка России № 646-П. За счет роста величины собственных средств (капитала) произошло улучшение значения норматива достаточности капитала Банковской группы на 0.87 процентного пункта.

При заполнении строк 21 - 37 раздела 1 формы отчетности 0409813 подлежат заполнению и раскрытию кредитной организацией только в части нормативов, которые она рассчитывает исходя из характера своей деятельности и требований Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» является Банком с универсальной лицензией, поэтому в форме 0409813 подлежат заполнению строки с 21 по 28. Строки с 29 по 38 не заполняются.

Строки с 21 по 28 заполняются на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

### 3.2. 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, в том числе:	420 215 157	412 270 286	33 617 213
2	при применении стандартизированного подхода	420 215 157	414 858 519	33 617 213
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо

5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	7 660 910	10 101 413	612 873
7	при применении стандартизированного подхода	7 660 910	10 101 413	612 873
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 475 529	2 588 233	118 042
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	12 982 563	11 081 494	1 038 605
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	176 863	421 465	14 149
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 435 806	1 932 533	114 864
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо



19	при применении стандартизированного подхода	1 435 806	1 932 533	114 864
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	25 726 967	31 500 453	2 058 157
21	при применении стандартизированного подхода	25 726 967	31 500 453	2 058 157
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	58 628 013	67 058 675	4 690 241
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	1 936 853	1 936 845	154 948
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	530 238 660	538 891 397	42 419 093

В отчетном периоде требования (обязательства), взвешенные по уровню риска в целом по Банку уменьшились на 8,6 млрд. руб., что составило 1,6% в сравнение с данными на начало отчетного года.

Существенно претерпели изменения операционный и рыночный риски, уменьшение составило 8,4 и 5,7 млрд. руб. соответственно.

При этом кредитный риск вырос на 7,9 млрд. руб., вследствие увеличения активов 4 группы риска, что составило 1,9 % по сравнению с данными на начало отчетного года.

#### **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:	73 987 802	3 159 574	443 505 439	50 657 460
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	233 651	0	968 613	0
2.1	кредитных организаций	200 121	0	81	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	33 530	0	968 532	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	73 744 412	3 159 574	49 882 919	42 350 739
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	21 034 380	0	3 801 573	2 721 090
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	21 034 380	0	3 801 573	2 721 090
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	37 163 718	2 861 605	22 519 449	16 089 526
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	36 150 530	1 915 560	21 265 676	15 201 348
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 013 188	946 045	1 253 773	888 178

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 750 079	2 750 079
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	35 006 621	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 739	0	251 519 746	5 556 642
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	85 608 222	0
8	Основные средства	0	0	12 367 744	0
9	Прочие активы	0	0	5 401 495	0

Существенных изменений величины обремененных активов в течение 1-ого квартала 2019 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 внутрисдневные кредиты
- Сделки валютный своп
- Ломбардные кредиты
- Кредиты под залог нерыночных активов
- Операции РЕПО

По состоянию на 01.04.2019 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 5,4 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 3,5 млрд. руб.

Фактически привлеченных от Банка России кредитов под залог нерыночных активов в рамках 312-П на 01.04.2019 нет.

По состоянию на 01.04.2019 г. объем вложений в долговые обязательства, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 28 987 млн. рублей;

блокировано ценных бумаг под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России на сумму 3 079 млн. рублей.

Объем долговых и долевых ценных бумаг, не входящих в Ломбардный список Банка России, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, составил по состоянию на 01.04.2019 8 982 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 внутрисуточного 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
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 589 351	1 032 922
2	Кредиты, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	24 294 298	31 243 807
2.1	банкам-нерезидентам	1 626 024	2 921 415
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	22 628 229	28 278 599

2.3	физическим лицам - нерезидентам	40 045	43 793
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	26 408 629	23 933 528
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	26 408 629	23 933 528
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 175 237	12 137 010
4.1	банков-нерезидентов	629 868	1 225 939
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8 508 699	8 813 729
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 036 670	2 097 342

Основные изменения за 1-ый квартал 2019 года по операциям с нерезидентами связаны погашением крупного кредита, предоставленного клиенту-нерезиденту, в долларах США.

## 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:	63	31	0	32	32
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	63	31	0	32	32

2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
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 2019 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:	36 934 208	46.27	17 088 821	11.31	4 176 903	-34.96	-12 911 918
1.1	ссуды	24 038 567	42.42	10 196 737	7.43	1 787 155	-34.99	-8 409 582
2	Реструктурированные ссуды	27 803 907	18.38	5 109 741	5.56	1 545 217	-12.82	-3 564 524
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	20 773 864	8.36	1 737 588	0.73	151 757	-7.63	-1 585 831
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	61 953 952	18.65	11 556 887	1.34	827 401	-17.31	-10 729 486
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	21 287 634	21.69	4 616 967	1.71	364 056	-19.98	-4 252 911
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	305 365	21.00	64 127	0.00	0	-21.00	-64 127

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
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	2 522 004	47.70	1 203 096	1.64	41 440	-46.06	-1 161 656

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 01.01.2019 года произошли по следующим показателям:

- Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности-в том числе ссуды (строка 1.1) – сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями уменьшилась на 2 012 325 тыс.руб. или на 16,48 % (с 12 209 062 тыс.руб. до 10 196 737 тыс.руб., при этом сумма требований существенно не изменилась;

- Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (строка 3) – сумма требований уменьшилась на 4 439 659 тыс.руб. или 27,18 % (с 16 334 205 тыс.руб. до 20 773 864 тыс.руб.), резерв в соответствии с минимальными требованиями Положениями Банка России N 590-П и фактически сформированный резерв существенно не изменились.

**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 01.04.2019 г., составляет 4 690 241 тысяч рублей.

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

- Величина чистых процентных доходов 62 928 292 тысяч рублей.
- Величина чистых непроцентных доходов 30 876 520 тысяч рублей.

Таблица 9  
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.04.2019)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2019)
Операционный риск, всего, в том числе:	4 690 241	5 364 694
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	93 804 812	107 293 877
чистые процентные доходы	62 928 292	57 248 237
чистые непроцентные доходы	30 876 520	50 045 640
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.

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 в первом квартале 2019 г., Банк принимал во внимание следующее:

- В течение первого квартала 2019 года процентные ставки в рублях оставались на одном уровне. Банк за счет секьюритизации и хеджирующих операций сократил позиции по процентному риску до нормального уровня. С учетом существующей вероятности развития кризисного сценария Банк нацелен на сохранение текущих позиций по процентному риску в рублях. При активном росте ипотечного кредитования физических лиц Банк намерен поддерживать позицию на одном уровне за счет операций на финансовых рынках. Снижение котировок на хеджирующие операции в 1-м квартале 2019 г., уменьшило положительный финансовый результат Банка по ранее заключенным контрактам.

- Банк рассматривает процентный риск в валюте в разрезе риска на Российскую Федерацию и базисного уровня процентных ставок на международных рынках.

- Уровень процентных ставок по ресурсам в долларах США на международных рынках в течение первого квартала 2019 года незначительно снизился из-за изменившихся ожиданий рынка по дальнейшей динамике учетной ставки ФРС США. Банк начал снижать долю кредитов в долларах США с плавающими процентными ставками в структуре долларového кредитного портфеля Банка.

- Уровень процентных ставок в евро на международных рынках в течение первого квартала 2019 года практически не изменился. Позиция Банка по базисному



процентному риску в евро на протяжении первого квартала 2019 года оставалась несущественной.

○ Уровень процентных ставок в части маржи за риск на Российскую Федерацию в течение первого квартала 2019 года снизился. Процентные ставки по клиентским операциям в ин. валютах в банковской системе Российской Федерации в течение первого квартала также уменьшились. Банк ожидает роста доходностей в части маржи за риск на РФ вследствие ожидаемого дефицита валютной ликвидности и возможного роста геополитической напряженности. В течение первого квартала Банк поддерживал большой наклон кривой процентных ставок в ин. валютах, учитывая в ценообразовании возможное негативное влияние роста ставок на финансовый результат Банка. При реализации прогнозов текущие позиции по процентному риску положительно скажутся на финансовом результате от управления процентным риском.

На конец первого квартала 2019 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	324 967	653	81 235
	Обязательства	309 849	103	230 018
Доллары США	Требования	1 001	83	81
	Обязательства	1 451	208	232
ЕВРО	Требования	1 158	168	317
	Обязательства	206	234	259

В течение 1 квартала 2019 г. уровень процентного риска не превышал установленных лимитов.

## 9. Информация о величине риска ликвидности

### 9.1. Информация при расчете норматива краткосрочной ликвидности Банка

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

### 9.2. 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).

## 10. Финансовый рычаг Банка.

Информация о финансовом рычаге Банка по состоянию на 01.04.2019 содержится в строках 13 - 14а раздела 1 и в разделе 2 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности" (публикуемая форма), раскрытой в сети Интернет по адресу:

[https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/1Q2019\\_noncons.zip](https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/1Q2019_noncons.zip)

Рост значения показателя финансового рычага на 01.04.2019 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2019 года составил 0,4%, 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.

