

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 2020-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 01.04.2020 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/Noncons_01042020_pdf.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	19 701 280
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	556 950 696	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	19 696 660
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	14 594 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	14 874 547	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	342 535	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	342 519

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	143	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	143	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	143
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	1 462 422	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	1 301 987	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	1 301 987
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	580 122 764	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	776 736	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	158 925	"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	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	2	"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 2020 года Банком выполнялись установленные требования к капиталу.

2.2. По состоянию на 01.04.2020 соотношение основного капитала и собственных средств Банка составляет 0,76.

2.3. В структуре собственных средств (капитала) Банка 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		31 360 424	1 050 216	56 574	8 810 726	1 007 026	
ИТОГО величина кредитного риска		392 005 300	13 127 698	707 179	110 134 072	12 587 822	42 284 966
РОССИЯ	0.000	336 080 179	11 738 263	707 179	110 106 708	12 587 822	37 697 612
ИРЛАНДИЯ		11 921 298	0	0	0	0	953 704
КИПР		11 483 602	0	0	0	0	918 688
АВСТРИЯ		10 610 487	16 791	0	0	0	850 182
ЛЮКСЕМБУРГ	0.250	8 292 557	0	0	0	0	663 405
ШВЕЙЦАРИЯ	0.000	3 913 965	35 463	0	0	0	315 954
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	0.000	2 409 371	79 838	0	0	0	199 137
АРМЕНИЯ		1 948 221	0	0	0	0	155 858
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	1 298 864	229 393	0	0	0	122 261
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		1 516 110	0	0	0	0	121 289
НИДЕРЛАНДЫ	0.000	1 098 596	90 665	0	0	0	95 141
ДЖЕРСИ		916 090	0	0	0	0	73 287
ГЕРМАНИЯ	0.000	721	726 203	0	921	0	58 228
КАЗАХСТАН		323 835	142 363	0	7 205	0	37 872
БЕЛЬГИЯ	0.000	175 314	0	0	0	0	14 025
БЕЛАРУСЬ		0	21 991	0	3 206	0	2 016
ФРАНЦИЯ	0.250	0	19 689	0	0	0	1 575
КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА	0.000	15 809	0	0	48	0	1 269
КИТАЙ		22	10 682	0	4 600	0	1 224
ПОЛЬША		0	9 745	0	0	0	780
УКРАИНА		0	0	0	3 603	0	288
МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА		0	0	0	3 379	0	270
ЛИТВА		0	2 742	0	0	0	219
ЛАТВИЯ		2	0	0	1 753	0	140
ЯПОНИЯ		0	1 474	0	0	0	118
НОРВЕГИЯ	1.000	0	1 317	0	0	0	105
ТУРКМЕНИЯ		0	0	0	1 079	0	86

ГОНКОНГ	1.000	0	751	0	0	0	60
ИЗРАИЛЬ		0	0	0	645	0	52
ШВЕЦИЯ	0.000	252	328	0	0	0	46
АЗЕРБАЙДЖАН		0	0	0	502	0	40
КИРГИЗИЯ		0	0	0	407	0	33
СЕРБИЯ		0	0	0	16	0	1
БЕРМУДЫ		2	0	0	0	0	0
ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ		1	0	0	0	0	0
СИНГАПУР	0.000	1	0	0	0	0	0
ОБЪЕДИНЕНН ЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ		1	0	0	0	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 01.04.2020 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 01.04.2020	Сумма источника/вычета без учета понижающего коэффициента для переходного периода	Включение в расчет капитала после окончания переходного периода
<u>ИСТОЧНИКИ:</u>			
Привилегированные акции, не соответствующие требованиям 646-П, а также эмиссионный доход от размещения указанных акций	4 620	23 101	0

3. Информация о системе управления рисками

3.1. Информация об основных показателях деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01.04.2020 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/Noncons_01042020_pdf.zip

В течение 1-ого квартала 2020 года произошел рост величины собственных средств (капитала) Банка на 1 452 232 тыс. рублей (1.8% к величине собственных средств по состоянию на 01.01.2020), вызванный, главным образом, ростом величины прибыли Банка, включаемой в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным Положением Банка России № 646-П.

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 29 ноября 2019 года N 199-И " Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией " .

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,	516 355 040	464 197 794	41 308 403
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	516 355 040	464 197 794	41 308 403
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,	11 165 853	6 558 699	893 268
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	11 165 853	6 558 699	893 268
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	991 125	869 705	79 290

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	14 575 078	15 066 664	1 166 006
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	172 885	172 885	13 831
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 041 178	1 061 299	83 294
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	1 041 178	1 061 299	83 294
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	26 058 626	22 558 583	2 084 690
21	при применении стандартизированного подхода	26 058 626	22 558 583	2 084 690
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	58 718 084	58 628 013	4 697 447
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	397 313	397 313	31 785
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого	614 329 906	553 874 092	49 146 392
	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 16 + 20 + 24)			

В отчетном периоде требования (обязательства), взвешенные по уровню риска в целом по Банку выросли на 60,4 млрд. руб., что составило 10.9% от данных на начало отчетного года.

Основная доля изменений в отчетном периоде пришлась на кредитный риск вследствие увеличения активов кредитного портфеля 4 группы риска на 48.5 млрд. руб. (на 15%), в том числе, в отношении которых установлены надбавки в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У.

Кредитный риск контрагента также увеличился по сравнению с данными на начало отчетного года на 4.6 млрд. руб. основная доля изменений пришлась на сделки РЕПО.

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:	62 216 945	3 775 635	443 600 960	24 772 457
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	17 376	0	1 548 584	0
2.1	кредитных организаций	5 793	0	15 531	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	11 583	0	1 533 053	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	62 199 273	3 775 635	26 759 772	19 556 928
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	21 410 579	0	2 225 273	1 193 113
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	21 410 579	0	2 225 273	1 193 113
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	36 306 722	0	10 644 257	4 473 573

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	36 306 722	0	10 499 024	4 473 573
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	145 234	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 281 021	2 281 021
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	15 193 317	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	296	0	280 028 199	2 934 508
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	100 039 859	0
8	Основные средства	0	0	12 227 164	0
9	Прочие активы	0	0	5 523 044	0

В течение 1-ого квартала 2020 года не происходило существенного изменения величины обремененных активов.

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 Указанием Банка России № 4801-У от 22.05.2018.

Банк использует следующие инструменты залогового рефинансирования Банка России:

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

По состоянию на 01.04.2020 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 2,8 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 1,9 млрд. руб.

Фактически привлеченных от Банка России кредитов под залог нерыночных активов в рамках 4801-У на 01.04.2020 нет.

По состоянию на 01.04.2020 в портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, блокированные под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России.

По состоянию на 01.04.2020 г. свободный от обременения портфель вложений в долговые обязательства, доступных в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 10 842 млн. рублей. Свободный от обременения портфель долговых и долевых ценных бумаг, не входящих в Ломбардный список Банка России, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, составил по состоянию на 01.04.2020 9 387 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:

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, значительная часть бумаг включена в Ломбардный список Банка России.

Подход №2:

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	2 084 861	1 775 564

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	41 202 847	51 012 914
2.1	банкам-нерезидентам	7 635 952	23 778 581
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	33 566 895	27 234 333
2.3	физическим лицам - нерезидентам	32 154	31 194
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	43 030 989	26 208 256
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	43 008 034	26 208 256
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 064 403	4 578 347
4.1	банков-нерезидентов	451 465	444 298
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 411 145	2 157 618
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 201 793	1 976 431

Основные изменения за первый квартал 2020 года по операциям с нерезидентами связаны в основном с сокращением объема межбанковского кредитования с кредитными организациями-нерезидентами и увеличением портфеля долговых обязательств нерезидентов.

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	32	0	31	31
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	63	32	0	31	31
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 2020 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
тыс. руб.

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:	30 160 183	51.19	15 439 013	16.45	4 961 075	-34.74	-10 477 938
1.1	ссуды	21 600 662	49.28	10 645 486	10.66	2 302 509	-38.62	-8 342 977
2	Реструктурированные ссуды	15 029 770	13.76	2 068 352	11.08	1 665 046	-2.68	-403 306
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	25 561 038	11.54	2 949 771	1.19	302 937	-10.35	-2 646 834
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим	77 802 436	17.90	13 926 685	1.62	1 263 440	-16.28	-12 663 245

	лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	24 952 097	22.32	5 569 102	1.42	353 723	-20.90	-5 215 379
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	1 688 027	21.00	354 486	0.60	10 095	-20.40	-344 391
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	8 857 376	49.94	4 423 810	1.98	175 215	-47.96	-4 248 595

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 01.04.2020 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 требований уменьшилась на 23 827 641 тыс.руб. или на 52,45% (с 45 428 303 тыс.руб. до 21 600 662 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями сократилась на 11 349 734 тыс.руб. или на 51,60% (с 21 995 220 тыс.руб. до 10 645 486 тыс.руб.), сумма резерва сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, существенно не изменилась;

- Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 8) – сумма обязательств уменьшилась на 2 431 837 тыс.руб. или на 21,54% (с 11 289 213 тыс.руб. до 8 857 376 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями сократилась на 962 360 тыс.руб. или на 17,87% (с 5 386 170 тыс.руб. до 4 423 810 тыс.руб.).

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 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.04.2020 г., составляет 4 697 447 тысяч рублей.

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

- Величина чистых процентных доходов 64 489 229 тысяч рублей.
- Величина чистых непроцентных доходов 29 459 705 тысяч рублей.

Таблица 9
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.04.2020)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2020)
Операционный риск, всего, в том числе:	4 697 447	4 690 241
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	93 948 934	93 804 812
чистые процентные доходы	64 489 229	62 928 292
чистые непроцентные доходы	29 459 705	30 876 520
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 2020 года, Банк принимал во внимание следующее:

В январе и феврале 2020 года процентные ставки в рублях оставались на одном уровне. В марте на фоне распространения коронавируса начался рост процентных ставок. При долгосрочном прогнозе ставок в рублях Банк ориентируется на ключевую ставку 5,50% с возможным краткосрочным снижением ниже 5,5% в течение 2020 года. Учитывая прогноз Банк в первом квартале наращивал позиции по процентному риску за счет операций на финансовых рынках и намерен наращивать во втором. Рост котировок на хеджирующие операции в 1 квартале 2020 года, положительно сказался на финансовом результате 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 2020 снижался. По базисному риску в долларах США дюрация пассивов Банка значительно превосходит дюрацию активов.

○ Уровень процентных ставок в евро на международных рынках в течение первого квартала 2020 года не менялся. Позиция Банка по базисному процентному риску в евро остается незначительной.

○ Уровень процентных ставок в части маржи за риск на Российскую Федерацию в течение первого квартала 2020 года практически не менялся. Банк ожидает роста доходностей в части маржи за риск на Российскую Федерацию в течение 2020 года из-за ухудшения ситуации с валютной ликвидностью в виду слабого платежного баланса. В течение первого квартала Банк поддерживал большой наклон кривой процентных ставок в иностранных валютах, учитывая в ценообразовании возможное негативное влияние роста ставок на финансовый результат Банка. Позиция Банка по процентному риску в части страновой маржи незначительна.

На конец первого квартала 2020 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	359 110	505	77 835
	Обязательства	259 429	111	248 147
Доллары США	Требования	1 165	64	203
	Обязательства	1 125	237	341
ЕВРО	Требования	482	171	288
	Обязательства	103	791	268

В течение 1-ого квартала 2020 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)

