

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 2021-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 01.04.2021 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_01042021_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, в том числе:	24, 26	24 912 424	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	24 889 323	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	24 889 323
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	20 786 310
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	628 628 874	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	20 784 000
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	14 010 720
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	14 913 061	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	457 242	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	456 933

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	194	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	194	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	194
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	3 303 548	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	641 996	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	641 996
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	631 362 649	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	993 182	"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	3	"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 2021 года Банком выполнялись установленные требования к капиталу.

2.2. По состоянию на 01.04.2021 соотношение основного капитала и собственных средств Банка составляет 0,77.

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		34 521 546	2 249 368	4 678	9 324 064	1 126 844	
ИТОГО величина кредитного риска		431 519 328	28 117 102	58 479	116 550 797	14 085 554	47 226 501
РОССИЯ	0.000	380 795 736	24 140 913	58 479	116 523 462	14 085 554	42 848 332
СИНГАПУР	0.000	17 734 846	0	0	0	0	1 418 788
ИРЛАНДИЯ		10 827 266	0	0	0	0	866 181
КИПР		8 131 107	0	0	0	0	650 489
ЛЮКСЕМБУРГ	0.500	6 089 121	0	0	0	0	487 130
АВСТРИЯ		3 444 456	22 664	0	0	0	277 370
НИДЕРЛАНДЫ	0.000	0	3 019 490	0	0	0	241 559
ШВЕЙЦАРИЯ	0.000	2 578 330	84 047	0	0	0	212 990
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО		1 239 985	200 728	0	0	0	115 257
ДЖЕРСИ		420 349	0	0	0	0	33 628
ГЕРМАНИЯ	0.000	0	200 929	0	0	0	16 074
ФРАНЦИЯ	0.000	0	168 968	0	0	0	13 517
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0.000	90 291	60 507	0	0	0	12 064
КАЗАХСТАН		6 606	142 394	0	1 683	0	12 055
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		115 994	0	0	0	0	9 280
БЕЛЬГИЯ	0.000	21 600	34 978	0	0	0	4 526
КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА		16 473	0	0	500	0	1 358
ХОРВАТИЯ		0	0	0	16 795	0	1 344
КИТАЙ		16	12 050	0	100	0	973
АРМЕНИЯ		6 170	0	0	2 949	0	730
БЕЛАРУСЬ		2	8 261	0	374	0	691
ЛИТВА		0	7 578	0	0	0	606
ПОЛЬША		0	7 235	0	0	0	579
ЯПОНИЯ	0.000	11	6 120	0	0	0	490
УКРАИНА		0	0	0	1 380	0	110
ЭСТОНИЯ		3	0	0	1 178	0	94
ЛАТВИЯ		2	0	0	761	0	61
ИЗРАИЛЬ		619	0	0	0	0	50

КИРГИЗИЯ		0	0	0	432	0	35
ШВЕЦИЯ	0.000	205	220	0	0	0	34
ТАДЖИКИСТАН		0	0	0	400	0	32
ТУРЦИЯ	0.000	0	0	0	400	0	32
МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА		0	0	0	383	0	31
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА		134	0	0	0	0	11
НОРВЕГИЯ	1.000	0	20	0	0	0	2
БЕРМУДЫ		2	0	0	0	0	0
ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ		3	0	0	0	0	0
СЕЙШЕЛЫ		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 01.04.2021 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 01.04.2021	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	2 310	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 01.04.2021 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_01042021_pdf.zip.

В течение 1-ого квартала 2021 года произошел рост величины собственных средств (капитала) Банка на 3 776 182 тыс. рублей (4.4% к величине собственных средств по состоянию на 01.01.2021), вызванное, главным образом, ростом прибыли Банка.

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, в том числе:	580 998 710	551 064 994	46 479 897
2	при применении стандартизированного подхода	580 998 710	551 064 994	46 479 897
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:	8 560 529	13 566 600	684 842
7	при применении стандартизированного подхода	8 560 529	13 566 600	684 842
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	2 230 681	1 579 013	178 454

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	10 723 166	12 305 269	857 853
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	171 241	171 241	13 699
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	772 021	1 027 065	61 762
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	772 021	1 027 065	61 762
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	20 069 744	17 441 950	1 605 580
21	при применении стандартизированного подхода	20 069 744	17 441 950	1 605 580
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	65 743 925	58 718 084	5 259 514
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	397 305	397 313	31 784
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 + 16 + 20 + 24)	678 375 610	643 397 706	54 270 049

В отчетном периоде требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, в целом по Банку увеличились на 34.9 млрд. руб., что составило 5.4 % от данных на начало отчетного года.

Основная доля изменений на 29.9 млрд. руб. (на 5.4 %) в отчетном периоде пришлась на кредитный риск, в основном вследствие увеличения активов кредитного портфеля 4

группы риска, в том числе, в отношении которых установлены надбавки в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У.

Кредитный риск контрагента в отчетном периоде напротив уменьшился на 5.0 млрд. руб. (на 36.9%), 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:	63 957 969	0	529 615 672	51 154 996
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	219 554	0
2.1	кредитных организаций	0	0	458	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	219 096	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	63 957 969	0	48 238 939	29 218 335
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	13 600 551	0	11 804 078	4 135 434
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	13 600 551	0	11 804 078	4 135 434

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	49 252 176	0	35 090 099	23 758 742
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	49 200 543	0	34 743 290	23 676 993
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	51 633	0	346 809	81 749
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 946 788	2 946 788
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	16 216 614	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	327 483 168	18 989 873
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	117 813 997	0
8	Основные средства	0	0	11 839 494	0
9	Прочие активы	0	0	4 857 118	0

В течение 1-ого квартала 2021 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 имеет доступ к следующим инструментам залогового рефинансирования Банка России:

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

По состоянию на 01.04.2021 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 18,8 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 15,2 млрд. руб.

Фактически привлеченных от Банка России кредитов под залог нерыночных активов в рамках 4801-У на 01.04.2021 нет.

По состоянию на 01.04.2021 в портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, заблокированные под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России.

По состоянию на 01.04.2021 г. свободный от обременения портфель вложений в долговые обязательства, доступных в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 18 931 млн. рублей. Свободный от обременения портфель долговых и долевого ценных бумаг, не входящих в Ломбардный список Банка России, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, составил по состоянию на 01.04.2021 12 432 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	2 222 037	6 917 572
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	41 656 951	47 944 334
2.1	банкам-нерезидентам	3 692 670	7 995 708
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	37 916 770	39 902 043
2.3	физическим лицам - нерезидентам	47 511	46 583
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	48 968 459	43 651 985
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	48 968 459	43 651 985
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 909 917	4 888 353
4.1	банков-нерезидентов	809 962	292 125
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 786 152	2 292 578
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 313 803	2 303 650

Основные изменения за 1-ый квартал 2021 года по операциям с нерезидентами связаны в основном с сокращением объема межбанковского кредитования с кредитными организациями-нерезидентами, сокращением объема средств, находящихся на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, ростом объема операций обратного РЕПО с юридическими лицами-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 2021 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	56 230 572	50.78	28 551 156	8.67	4 876 835	-42.11	-23 674 321

	возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	48 546 167	48.93	23 751 628	4.07	1 976 112	-44.86	-21 775 516
2	Реструктурированные ссуды	30 385 899	28.40	8 629 072	9.27	2 816 734	-19.13	-5 812 338
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	22 813 812	15.82	3 608 824	1.41	322 325	-14.41	-3 286 499
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	115 035 318	19.65	22 608 548	1.25	1 433 932	-18.40	-21 174 616
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	30 948 836	22.21	6 875 283	1.78	551 242	-20.43	-6 324 041
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	942 157	21.00	197 853	1.00	9 422	-20.00	-188 431
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	13 332 315	50.00	6 666 158	5.00	666 616	-45.00	-5 999 542
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	18 074 116	48.42	8 752 128	0.97	175 457	-47.45	-8 576 671

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 01.01.2021 года произошли по следующим показателям:

- Реструктурированные ссуды (строка 2) – сумма требований уменьшилась на 6 048 881 тыс.руб. или на 16,6% (с 36 434 780 тыс.руб. до 30 385 899 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями возросла на 648 716 тыс.руб. или на 8,1% (с 7 980 356 тыс.руб. до 8 629 072 тыс.руб.), сумма резерва сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, уменьшилась на 377 451 тыс.руб. или на 11,8% (с 3 194 185 тыс.руб. до 2 816 734 тыс.руб.);

- Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (строка 4) – сумма требований уменьшилась на 10 816 009 тыс.руб. или на 8,6% (с 125 851 327 тыс.руб. до 115 035 318 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями уменьшилась на 1 174 067 тыс.руб. или на 21,5% (с 28 782 615 тыс.руб. до 22 608 548 тыс.руб.), сумма резерва,

сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, существенно не изменилась.

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 01.04.2021 г., составляет 5 259 514 тысяч рублей.

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

- Величина чистых процентных доходов 71 043 039 тысяч рублей.
- Величина чистых непроцентных доходов 34 147 233 тысяч рублей.

Таблица 9
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.04.2021)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2021)
Операционный риск, всего, в том числе:	5 259 514	4 697 447
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	105 190 272	93 948 934
чистые процентные доходы	71 043 039	64 489 229
чистые непроцентные доходы	34 147 233	29 459 705
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 2021 года, Банк принимал во внимание следующее:

По процентному риску в рублях дюрация активов Банка превосходит дюрацию пассивов. При этом позиция Банка сформирована таким образом, что рост ставок будет положительно сказываться на процентном доходе Банка в годовой перспективе. В течение первого квартала 2021 года процентные ставки в рублях значительно выросли вслед за ключевой ставкой и изменившимися ожиданиями по ее дальнейшей динамике. При прогнозе ставок в рублях Банк ориентируется на рост ключевой ставки до 6,00% в течение 2021 года. Учитывая прогноз, Банк в первом квартале стремился уменьшить позиции по процентному риску в рублях.

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

- По безрисковой составляющей в долларах США позиция Банка не является значительной. Уровень процентных ставок по ресурсам в долларах США на международных рынках в течение первого квартала 2021 вырос преимущественно на длинных сроках. Учитывая вероятность роста ставок в долгосрочной перспективе, Банк не намерен наращивать позиции по безрисковой составляющей процентного риска в долларах США.

- По безрисковой составляющей в евро дюрация активов Банка превосходит дюрацию пассивов. Уровень процентных ставок в евро на международных рынках в течение первого квартала 2021 года незначительно вырос на длинных сроках. Учитывая вероятность роста ставок в долгосрочной перспективе, Банк намерен не допускать роста позиций по безрисковой составляющей процентного риска в евро.

- По процентному риску в части страновой маржи дюрация активов Банка значительно превосходит дюрацию пассивов. Уровень процентных ставок в части маржи за риск на Российскую Федерацию в течение первого квартала 2021 незначительно вырос. Банк ожидает дальнейшего роста доходностей в части маржи за риск на Российскую Федерацию в течение 2021 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.

На конец первого квартала 2021 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	398 261	418	67 521

	Обязательства	291 766	100	309 856
Доллары США	Требования	1 011	370	140
	Обязательства	1 289	224	426
ЕВРО	Требования	1 005	343	113
	Обязательства	128	745	297

В течение первого квартала 2021 года 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 01.04.2021 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/Noncons_01042021_pdf.zip

Рост значения норматива финансового рычага на 01.04.2021 года по сравнению со значением норматива на 01.01.2021 года составил 0,2%, что является несущественным.

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

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

11. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 1-ый квартал 2021-ого года раскрыта 21 мая 2021 года на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» www.bsrb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый Заместитель председателя Правления –
главный исполнительный директор

Филимонов П.В.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.

