

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 второй 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 01.07.2020 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_01.07.2020_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
тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, 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	23 926 780
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	571 949 406	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	23 922 160
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	14 448 555
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	14 963 936	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	411 263	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	411 250

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	156	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	156	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	156
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	1 802 560	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	569 883 889	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	837 759	"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 2-ого квартала 2020 года Банком выполнялись установленные требования к капиталу.

2.2. По состоянию на 01.07.2020 соотношение основного капитала и собственных средств Банка составляет 0,73.

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		30 358 438	1 092 714	49 906	8 448 981	1 077 618	
ИТОГО величина кредитного риска		379 480 474	13 658 923	623 819	105 612 266	13 470 229	41 027 657
РОССИЯ	0.000	331 809 055	12 397 138	623 819	105 606 320	13 470 229	37 112 525
ИРЛАНДИЯ		10 560 840	0	0	0	0	844 867
КИПР		10 478 663	0	0	0	0	838 293
АВСТРИЯ		8 353 748	11 945	0	0	0	669 255
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО		4 757 769	57 298	0	0	0	385 205
ЛЮКСЕМБУРГ	0.250	3 931 260	0	0	0	0	314 501
ШВЕЙЦАРИЯ	0.000	2 229 845	88 941	0	0	0	185 503
АРМЕНИЯ		1 756 202	0	0	0	0	140 496
СИНГАПУР	0.000	1 556 710	0	0	0	0	124 537
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		1 398 911	0	0	2	0	111 913
НИДЕРЛАНДЫ	0.000	989 219	198 548	0	2	0	95 022
КАЗАХСТАН		674 729	145 155	0	1 422	0	65 704
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ		341 541	253 309	0	0	0	47 588
ГЕРМАНИЯ	0.000	0	415 413	0	2	0	33 233
ДЖЕРСИ		386 960	0	0	0	0	30 957
БЕЛЬГИЯ	0.000	240 290	5 020	0	0	0	19 625
БЕЛАРУСЬ		0	39 252	0	1	0	3 140
ФРАНЦИЯ	0.000	0	19 891	0	0	0	1 591
КОРЕЯ		14 431	0	0	0	0	1 154
КИТАЙ		20	9 441	0	2 952	0	993
ЯПОНИЯ	0.000	0	6 457	0	0	0	517
ЛИТВА		0	5 210	0	747	0	477
ПОЛЬША		0	5 308	0	0	0	425
МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА		0	0	0	798	0	64
ШВЕЦИЯ	0.000	252	433	0	0	0	55
НОРВЕГИЯ	1.000	0	164	0	0	0	13
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА		23	0	0	0	0	2
СЕРБИЯ		0	0	0	16	0	1
БЕРМУДЫ		2	0	0	0	0	0

ЭСТОНИЯ		4	0	0	0	0	0
ТУНИС		0	0	0	1	0	0
УЗБЕКИСТАН		0	0	0	1	0	0
КАМЕРУН		0	0	0	1	0	0
ВЬЕТНАМ		0	0	0	1	0	0

2.5. В соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» № 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 01.07.2020 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 01.07.2020	Сумма источника/вычета без учета понижающего коэффициента для переходного периода	Включение в расчет капитала после окончания переходного периода
ИСТОЧНИКИ:			
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 01.07.2020 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_01.07.2020_pdf.zip

В течение 2-ого квартала 2020 года произошел рост величины собственных средств (капитала) Банка на 3 991 248 тыс. рублей (4.8% к величине собственных средств по состоянию на 01.04.2020), вызванный, главным образом, ростом величины прибыли Банковской группы, 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,	501 566 502	516 355 040	40 125 320
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	501 566 502	516 355 040	40 125 320
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,	10 247 819	11 165 853	819 826
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	10 247 819	11 165 853	819 826
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	976 181	991 125	78 094
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	14 306 142	14 575 078	1 144 491
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	137 850	172 885	11 028
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 031 390	1 041 178	82 511
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	1 031 390	1 041 178	82 511
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	18 372 874	26 058 626	1 469 830
21	при применении стандартизированного подхода	18 372 874	26 058 626	1 469 830
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	58 718 084	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	590 912 850	614 329 906	47 273 028
	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 16 + 20 + 24)			

В отчетном периоде требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, в целом по Банку уменьшились на 23.4 млрд. руб., что составило 3.8% от данных на предыдущую отчетную дату

Основная доля изменений в отчетном периоде пришла на кредитный риск вследствие уменьшения активов кредитного портфеля 4 группы риска на 14.7 млрд. руб. (на 2.8%), в том числе, в отношении которых установлены надбавки в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У.

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:	51 812 179	0	444 238 446	44 408 710
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 500 271	0
2.1	кредитных организаций	0	0	83	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 500 188	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	51 812 179	0	28 120 436	16 260 635
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	17 336 386	0	5 086 884	2 348 998
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 336 386	0	5 086 884	2 348 998
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	34 213 400	0	22 348 474	13 226 558
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	34 213 400	0	22 157 307	13 145 421
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	191 167	81 138

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	7 127 572	7 127 572
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 376 693	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	284 226 120	21 020 503
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	101 206 721	0
8	Основные средства	0	0	12 194 406	0
9	Прочие активы	0	0	6 486 227	0

В течение 2-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 имеет доступ к следующим инструментам залогового рефинансирования Банка России:

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

По состоянию на 01.07.2020 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 21,6 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 16,7 млрд. руб.

Фактически привлеченных от Банка России кредитов под залог нерыночных активов в рамках 4801-У на 01.07.2020 нет.

По состоянию на 01.07.2020 в портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, заблокированные под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России.

По состоянию на 01.07.2020 г. свободный от обременения портфель вложений в долговые обязательства, доступных в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 13 751 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 01.07.2020 14 846 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	2 292 808	1 775 564
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	57 515 077	51 012 914
2.1	банкам-нерезидентам	11 538 198	23 778 581
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	45 944 767	27 234 333

2.3	физическим лицам - нерезидентам	32 112	31 194
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	40 551 179	26 208 256
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	40 551 179	26 208 256
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 140 693	4 578 347
4.1	банков-нерезидентов	89 945	444 298
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 010 103	2 157 618
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 040 645	1 976 431

Основные изменения за первое полугодие 2020 года по операциям с нерезидентами связаны в основном с сокращением объема межбанковского кредитования с кредитными организациями-нерезидентами, ростом объема операций обратного РЕПО с юридическими лицами-нерезидентами и увеличением портфеля долговых обязательств нерезидентов.

4.3. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банковской группы

Таблица 7
тыс. руб.

N п/п	Наименование страны	Националь ная антицикли ческая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антицикли ческая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0.0000	471 125 646	412 606 608	0.0000	X
2	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	0.0000	24 481 201	25 953 362	0.0000	X
3	КИПР		9 089 493	15 986 187	X	X
4	АВСТРИЯ		6 425 960	8 353 747	X	X
5	ИРЛАНДИЯ		2 623 757	3 459 425	X	X
6	ШВЕЙЦАРИЯ	0.0000	1 715 497	2 229 019	0.0000	X
7	АРМЕНИЯ		1 763 422	1 763 422	X	X
8	НИДЕРЛАНДЫ	0.0000	937 257	1 643 637	0.0000	X

9	БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		1 198 736	1 558 262	X	X
10	СИНГАПУР	0.0000	1 556 710	1 556 710	0.0000	X
11	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0.0000	877 790	929 149	0.0000	X
12	КАЗАХСТАН		1 768 420	676 153	X	X
13	ДЖЕРСИ		261 019	386 960	X	X
14	БЕЛЬГИЯ	0.0000	333 654	333 654	0.0000	X
15	ЛЮКСЕМБУРГ	0.2500	120 006	125 690	0.0001	X
16	КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА		14 431	14 431	X	X
17	КИТАЙ		18 303	6 495	X	X
18	МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА		3 993	799	X	X
19	ЛИТВА		3 730	747	X	X
20	ШВЕЦИЯ	0.0000	252	252	0.0000	X
21	УЗБЕКИСТАН		33	33	X	X
22	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА		23	23	X	X
23	СЕРБИЯ		78	16	X	X
24	ТАДЖИКИСТАН		14	14	X	X
25	КИРГИЗИЯ		6	6	X	X
26	ТУРКМЕНИЯ		5	5	X	X
27	БЕЛАРУСЬ		5	5	X	X
28	ЭСТОНИЯ		4	4	X	X
29	УКРАИНА		2	2	X	X
30	ГЕРМАНИЯ	0.0000	2	2	0.0000	X
31	БЕРМУДЫ		2	2	X	X
32	ТУНИС		1	1	X	X
33	ВЬЕТНАМ		1	1	X	X
34	КАМЕРУН		1	1	X	X
3	Сумма	X	120 006	125 690	X	X
4	Итого	X	524 319 455	477 584 824	0.0001	38 206 786

Банк раскрывает информацию о географическом распределении кредитного и рыночного риска в целях расчета антициклической надбавки в соответствии с инструкцией Банка России 199-И.

В отчетном периоде существенные изменения возникли в отношении Соединенного Королевства в результате увеличения объема сделок РЕПО, при этом на расчет показателя антициклической надбавки влияния не оказано, так как в результате влияния распространения Covid-19 национальная антициклическая надбавка 24.03.2020 была снижена до 0%. Влияние Люксембурга, имеющего антициклическую надбавку отличную от нуля, на расчет антициклической надбавки не существенно.

5. Кредитный риск

5.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

5.1.1. Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

Таблица 8
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резерв на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3 (4) + гр.5 (6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		24 493 497		495 776 339	46 272 570	473 997 266
2	Долговые ценные бумаги		0		80 506 659	0	80 506 659
3	Внебалансовые позиции		0		214 237 666	805 107	213 432 559
4	Итого		24 493 497		790 520 664	47 077 677	767 936 484

В таблице раскрывается информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Величина чистой балансовой стоимости кредитов существенно не изменилась. Величина стоимости внебалансовых обязательств возросла на 5,58%.

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

Таблица 9
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 2-ого квартала 2020 года не происходило.

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

Таблица 10
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:	27 826 927	50.90	14 163 362	13.15	3 660 325	-37.75	-10 503 037
1.1	ссуды	20 186 682	48.49	9 788 551	3.27	659 713	-45.22	-9 128 838
2	Реструктурированные ссуды	29 701 022	18.56	5 512 085	6.43	1 909 253	-12.13	-3 602 832
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	24 941 997	12.24	3 052 265	1.65	412 631	-10.59	-2 639 634
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих	83 815 575	17.63	14 775 213	1.55	1 302 642	-16.08	-13 472 571

	обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	24 615 598	22.06	5 429 458	1.40	344 319	-20.66	-5 085 139
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	2 359 454	24.24	571 985	3.99	94 245	-20.25	-477 740
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	16 236 271	47.97	7 787 967	1.14	185 177	-46.83	-7 602 790

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:

- Реструктурированные ссуды (строка 2) – сумма требований возросла на 14 671 252 тыс.руб. или на 97,61% (с 15 029 770 тыс.руб. до 29 701 022 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями увеличилась на 3 443 733 тыс.руб. или в 1,7 раза (с 2 068 352 тыс.руб. до 5 512 085 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 возросла на 7 378 895 тыс.руб. или на 83,31% (с 8 857 376 тыс.руб. до 16 236 271 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями увеличилась на 3 364 157 тыс.руб. или на 76,05% (с 4 423 810 тыс.руб. до 7 787 967 тыс.руб.), сумма резерва сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, существенно не изменилась.

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

Таблица 11
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	18 593 053
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	9 000 464
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	1 840 907
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	697 769
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде (<i>размер ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, погашенных в течение отчетного периода</i>)	561 344
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 - ст. 5)	24 493 497

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

Величина балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг кредитной организации, просроченных более чем на 90 календарных дней, увеличилась на 31,73% (18 593 053 тыс.руб. на 01.01.2020, 24 493 497 тыс.руб. на 01.07.2020).

5.2. Методы снижения кредитного риска

5.2.1. Информация о методах снижения кредитного риска

Таблица 12
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	112 090 567	361 906 699	359 947 366	162 183 716	162 183 716	0	0
2	Долговые ценные бумаги	76 570 811	3 935 848	3 935 848	3 935 848	3 935 848	0	0
3	Всего, из них:	188 661 378	365 842 547	363 883 214	166 119 564	166 119 564	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	221 760	351 227	351 227	5 213	5 213	0	0

Доля обеспеченных кредитов по состоянию на 1 июля 2020 года составила 76.4%.

5.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Таблица 13
тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	40 741 077		40 741 077		0	12.311

1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	40 741 077	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 741 077
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	20 717	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 717
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	4 930 169	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 930 169
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	8 009 197	0	18 882	0	0	2 084 815	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 112 894
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	1 839 888	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 839 888
6	Юридические лица	54 911 450	923 056	0	0	0	0	263 564 178	9 253 935	20 270 590	0	4 319 143	0	0	0	0	0	0	10 929 120	364 171 472
7	Розничные заемщики (контрагенты)	26 206 485	5 269 295	0	27 937	0	0	96 252 243	4 116 559	800 807	2 677 270	8 178 071	5 402 512	1 254 714	6 922	2 022 924	15 187	0	6 244 224	158 475 151
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	7 410 576	2 445 470	10 423 396	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 279 442
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	1 329 523	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 329 523
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	93 878	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	93 878
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	236 428	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	236 428
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 340 138	0	0	158 925	0	0	0	0	3 499 063
13	Прочие	0	863 381	0	0	0	0	11 881 041	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 744 422
14	Всего	121 859 012	15 085 646	7 410 576	2 492 289	10 423 396	1 329 523	380 882 640	13 370 494	21 071 397	2 677 270	15 837 352	5 402 512	1 254 714	165 847	2 022 924	15 187	0	17 173 344	618 474 123

В целом кредитные требования без учета применения инструментов снижения кредитного риска увеличились на 9.3% (57.3 млрд. руб.) по сравнению с данными на 01.01.2020. Существенно увеличились средства на кор. счетах и средства, размещенные в Банке России, рост составил 49.4%. Объем кредитных требований к юридическим лицам, в том числе и объем требований по условным обязательствам кредитного характера увеличился на 11.65% (41 млрд. руб.) от данных на начало года. Объем кредитных требований к розничным заемщикам увеличился на 22.7% (29.6 млрд. руб.) от данных на начало года. Остальные показатели существенно не изменились.

5.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

Методы, основанные на внутренних моделях, Банком не применяются.

6. Кредитный риск контрагента

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

Таблица 15
тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	575 668	1 921 338	X	1.4	3 473 187	2 217 277
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	6 290 218	5 595 960
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	7 813 237

Объем операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами (сделки РЕПО), увеличился по сравнению с данными на начало года. Существенные изменения коснулись операций сделок РЕПО с контрагентами - юридическими лицами. После применения инструментов снижения кредитного риска увеличение составило 1.1 млрд.руб. по сравнению с данными на 01.01.2020. Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска, по сделкам РЕПО увеличилась на 3.7 млрд.руб., увеличение составило 197% по сравнению с данными на 01.01.2020.

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

Таблица 16
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	78 094	976 181
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	78 094	976 181

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

Таблица 17
тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран									
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									
3	Банки развития									
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		877 615		1 420 220					2 297 835

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица				6 398 652		782 579		7 181 231
7	Розничные заемщики (контрагенты)						52 462		52 462
8	Прочие		231 877						231 877
9	Итого		1 109 492		7 818 872		873 909		9 763 405

Объем операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами (сделки РЕПО), увеличился по сравнению с данными на начало года. Существенные изменения коснулись операций сделок РЕПО с контрагентами - юридическими лицами. В целом, после применения инструментов снижения кредитного риска увеличение составило 1.1 млрд.руб. (на 21,4%) по сравнению с данными на 01.01.2020.

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

Методы, основанные на внутренних моделях, Банком не применяются.

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

Таблица 18
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленно	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	33 815 257	6 277 868
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	2 252 324	0

5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	58 733 949	47 139 654
7	Акции	0	0	0	0	1 642 677	0
8	Прочее обеспечение	0	141 868	0	0	12 141 042	55 540 676
9	Итого	0	141 868	0	0	108 585 250	108 958 198

Существенные изменения по сравнению с данными на 01.01.2020 года произошли по следующим показателям:

- Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами (полученное) увеличилась на 5 091 485 тыс.руб. или на 4,92 % (с 103 493 766 тыс.руб. до 108 585 250 тыс.руб.);

- Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами (предоставленное) уменьшилась на 32 829 092 тыс.руб. или на 23,15 % (с 141 787 290 тыс.руб. до 108 958 198 тыс.руб.);

- Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ (полученное) уменьшилась на 437 490 тыс.руб. или на 75,51 % (с 579 358 тыс.руб. до 141 868 тыс.руб.).

6.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Таблица 19
тыс. руб.

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

9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	

Существенные изменения по сравнению с данными на 01.01.2020 года произошли по следующим показателям:

- Сумма кредитно-дефолтных свопов на базовый актив (кроме индексов) уменьшилась на 3 206 065 тыс.руб. или на 100 % (с 3 206 065 тыс.руб. до 0 тыс.руб.).

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

Методы, основанные на внутренних моделях, Банком не применяются.

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

Таблица 20
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	2 434 583
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	23 906 066	1 195 303
3	внебиржевые ПФИ	45 637	2 282
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	23 860 429	1 193 021
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	13 816 861	690 843
9	Гарантийный фонд	43 875	548 437
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0

Таблица 24
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска данные на отчетную дату (на 01.07.2020)
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 439 796,97
2	фондовый риск (общий или специальный)	4 237,54
3	валютный риск	0,00
4	товарный риск	22 552,67
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	3 242,76
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	18 372 874,25

Изменение величины рыночного риска за первое полугодие 2020 года было несущественным, сокращение составило -18,55%. Структурных изменений в оценке рыночного риска не наблюдается. Наиболее существенные изменения:

- Сокращение фондового риска на 96,20% вызвано закрытием торговых позиций в акциях, позиций в фьючерсах на индексы S&P и индексы Московской Биржи;
- Товарный риск снизился на 80% в результате сокращения позиции во фьючерсах и опционах на нефть марки Brent и нефть марки WTI.
- Сокращение валютного риска вдвое произошло в связи с значительным сокращением открытых валютных позиций.

9. Информация о величине операционного риска.

9.1. 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 Банковская группа определяет исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.07.2020г., составляет 4 697 447 тыс. рублей.

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

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

Таблица 25
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.07.2020)	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

10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

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

Управляя процентным риском во 2 квартале 2020 года, Банк принимал во внимание следующее:

В течение 2 квартала 2020 года процентные ставки в рублях снижались вслед за ключевой ставкой. При долгосрочном прогнозе ставок в рублях Банк ориентируется на ключевую ставку 5,50% с возможным краткосрочным снижением до 4,25% в течение 2020 года. Учитывая прогноз Банк во 2 квартале наращивал позиции по процентному риску за счет операций на финансовых рынках. В течение 2 квартала Банка закрыл все хеджирующие позиции.

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 2 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 2 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 2 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 второго 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 2 квартала 2020 года в Банке сложилась следующая структура финансовых инструментов банковского портфеля:

Таблица 26

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	371 897	551	96 376
	Обязательства	319 872	100	259 996
Доллары США	Требования	1 088	59	261
	Обязательства	890	286	373
ЕВРО	Требования	516	180	220
	Обязательства	111	769	249

В течение второго квартала 2020 года уровень процентного риска не превышал установленных лимитов.

11. Информация о величине риска ликвидности

11.1. Информация при расчете норматива краткосрочной ликвидности Банка

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

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

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

12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о финансовом рычаге Банка по состоянию на 01.07.2020 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_01.07.2020_pdf.zip

Уменьшение значения показателя финансового рычага на 01.07.2020 года по сравнению со значением показателя на 01.04.2020 года составило 0,04%, 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.

13. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2-ой квартал 2020-ого года раскрыта 25 августа 2020 года на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» www.bspb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый Заместитель председателя Правления –
главный исполнительный директор

Филимоненко П.В.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.



Handwritten signature in blue ink.

