

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 третий квартал 2019-ого года

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2019 содержится в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков” (публикуемая форма), раскрытой в сети Интернет по адресу:

https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/9M2019_noncons_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	25 583 816
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	561 206 782	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	25 576 886
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	14 667 800
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	14 015 618	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	280 649	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	280 625

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	2 747 115	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 747 115	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	98
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	1 151 318	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	659 991	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	659 991
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	548 664 298	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	682 561	"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	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

2.1. В течение 3-его квартала 2019 года Банком выполнялись установленные требования к капиталу.

2.2. По состоянию на 01.10.2019 соотношение основного капитала и собственных средств Банка составляет 0,68.

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		26 610 775	677 111	24 470	7 862 595	1 349 486	
ИТОГО величина кредитного риска		332 634 683	8 463 886	305 873	98 282 438	16 868 573	36 524 436
РОССИЯ	0.000	286 934 739	7 475 626	305 873	98 252 799	16 868 573	32 787 009
АВСТРИЯ		11 286 995	9 469	0	0	0	903 717
ЛЮКСЕМБУРГ	0.000	10 963 694	0	0	0	0	877 096
КИПР		9 475 622	0	0	0	0	758 050
ИРЛАНДИЯ		8 013 099	0	0	0	0	641 048
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	1.000	1 546 817	218 548	0	0	0	141 229
АРМЕНИЯ		1 610 449	0	0	0	0	128 836
ШВЕЙЦАРИЯ	0.000	909 187	6 272	0	0	0	73 237
ДЖЕРСИ		684 252	0	0	0	0	54 740
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		490 261	0	0	0	0	39 221
НИДЕРЛАНДЫ	0.000	425 758	6 098	0	0	0	34 548
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	15 967	317 665	0	0	0	26 691
ГЕРМАНИЯ	0.000	0	235 818	0	1 059	0	18 950
ВЕНГРИЯ		229 566	0	0	0	0	18 365
КАЗАХСТАН		2	158 138	0	15 546	0	13 895
БЕЛЬГИЯ	0.000	38 541	0	0	0	0	3 083
КИТАЙ		3 440	14 199	0	2 682	0	1 626
ФРАНЦИЯ	0.250	0	9 087	0	0	0	727
БЕЛАРУСЬ		0	2 956	0	4 653	0	609
ФИНЛЯНДИЯ		5 818	0	0	0	0	465
ПОЛЬША		0	5 624	0	0	0	450
УКРАИНА		0	0	0	2 316	0	185
КИРГИЗИЯ		0	0	0	1 992	0	159
ЛИТВА		0	1 886	0	48	0	155
ШВЕЦИЯ	2.500	252	672	0	0	0	74
НОРВЕГИЯ	2.000	0	846	0	0	0	68
ЛАТВИЯ		0	0	0	759	0	61
ГОНКОНГ	2.500	0	622	0	0	0	50

УЗБЕКИСТАН		0	0	0	580	0	46
ДАНИЯ		0	360	0	0	0	29
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА		209	0	0	0	0	17
МАРШАЛЛОВЫ ОСТРОВА		7	0	0	0	0	1
СИНГАПУР	0.000	2	0	0	0	0	0
БЕРМУДЫ		1	0	0	0	0	0
ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ		1	0	0	0	0	0
ТАДЖИКИСТАН		0	0	0	3	0	0
ТУНИС		0	0	0	1	0	0
СЕНТ-КИТС И НЕВИС		3	0	0	0	0	0
ИСЛАНДИЯ		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 01.10.2019 включены следующие источники капитала и вычеты из капитала, подпадающие под положения переходного периода:

Таблица 3
тыс. руб.

Тип источника капитала / вычета из капитала	Сумма включения в расчет капитала на 01.10.2019	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	6 930	23 101	0
Субординированные кредиты (депозиты, займы), не соответствующие требованиям 646-П	73 300	73 300	0

3. Информация о системе управления рисками

3.1. Информация об основных показателях деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01.10.2019 содержится в разделе 1 формы отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах,

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

https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/9M2019_noncons_PDF.zip.

В течение 3-его квартала 2019 года произошел рост величины собственных средств (капитала) Банка на 2 305 442 тыс. рублей (3.0% к величине собственных средств по состоянию на 01.07.2019), 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 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

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

Таблица 4
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	449 500 631	429 018 338	35 960 051
2	при применении стандартизированного подхода	449 500 631	429 018 338	35 960 051
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо

6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	7 680 137	5 154 034	614 411
7	при применении стандартизированного подхода	7 680 137	5 154 034	614 411
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 782 267	927 692	142 581
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	11 627 649	12 157 312	930 212
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	171 029	13 831
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 156 951	1 432 198	92 556
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	1 156 951	1 432 198	92 556
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	25 261 877	27 170 778	2 020 950
21	при применении стандартизированного подхода	25 261 877	27 170 778	2 020 950
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	58 628 013	58 628 013	4 690 241
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	4 386 560	1 490 071	350 925
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 + 16 + 20 + 24)	542 227 609	521 403 361	43 378 209

В отчетном периоде требования (обязательства), взвешенные по уровню риска в целом по Банку выросли на 20.8 млрд. руб., что составило 3.99% от данных на предыдущую отчетную дату. Основная доля изменений в отчетном квартале пришлась на кредитный риск, вследствие увеличения активов 4 группы риска, которое составило 20.4 млрд. руб.

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:	60 744 598	5 603 256	446 850 183	28 984 442
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	402 721	0
2.1	кредитных организаций	0	0	81	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	402 640	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	60 742 142	5 603 256	31 471 765	22 818 951
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	19 419 179	0	4 642 115	2 822 355
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	19 419 179	0	4 642 115	2 822 355
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	32 729 978	5 306 572	15 237 309	8 404 255
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	32 729 978	5 306 572	15 135 879	8 404 255
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	101 430	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 866 795	2 866 795

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	29 183 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 456	0	269 787 845	3 298 696
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	97 032 443	0
8	Основные средства	0	0	12 277 475	0
9	Прочие активы	0	0	3 827 806	0

В течение 3-его квартала 2019 года произошло существенное изменение величины обремененных активов в части долговых ценных бумаг за счет сокращения портфеля ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и портфеля ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости.

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 01.10.2019 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 3,1 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 2,1 млрд. руб.

Фактически привлеченных от Банка России кредитов под залог нерыночных активов в рамках 4801-У на 01.10.2019 нет.

Блокировано ценных бумаг под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России на сумму 5 103 млн. рублей.

По состоянию на 01.10.2019 г. свободный от обременения портфель вложений в долговые обязательства, доступных в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 4 953 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 01.10.2019 8 532 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	2 338 097	1 032 922
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	30 876 144	31 243 807
2.1	банкам-нерезидентам	4 146 384	2 921 415
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	26 699 335	28 278 599

2.3	физическим лицам - нерезидентам	30 425	43 793
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	28 277 745	23 933 528
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	28 277 745	23 933 528
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 925 727	12 137 010
4.1	банков-нерезидентов	644 361	1 225 939
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 194 143	8 813 729
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 087 223	2 097 342

Основные изменения за 9 месяцев 2019 года по операциям с нерезидентами связаны в основном со следующим:

- произведенные выплаты при погашении еврооблигаций Банка.

5. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

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

Таблица 7
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	63	31	0	32	32
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	63	31	0	32	32

2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Существенных изменений показателей, указанных в настоящем пункте, в течение 3-его квартала 2019 года не происходило.

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

Таблица 8

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	38 423 414	49.99	19 207 328	11.18	4 294 015	-38.81	-14 913 313
1.1	ссуды	29 437 242	48.25	14 202 908	5.48	1 613 258	-42.77	-12 589 650
2	Реструктурированные ссуды	8 563 867	22.28	1 907 714	19.19	1 643 663	-3.09	-264 051
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	22 840 223	11.73	2 679 854	1.02	233 688	-10.71	-2 446 166
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	57 928 709	20.53	11 895 243	1.75	1 013 572	-18.78	-10 881 671
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	22 102 524	22.28	4 925 354	1.68	371 436	-20.60	-4 553 918
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или)	183 219	21.00	38 476	0.00	0	-21.00	-38 476

	погашения эмиссионных ценных бумаг							
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	9 323 231	39.71	3 701 858	2.44	227 553	-37.27	-3 474 305

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 01.07.2019 года произошли по следующим показателям:

- Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности-в том числе ссуды (строка 1.1) – сумма требований возросла на 3 674 644 тыс.руб. или на 14,26% (с 25 762 598 тыс. руб. до 29 437 242 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями увеличилась на 1 309 258 тыс.руб. или на 10,15 % (с 12 893 650 тыс.руб. до 14 202 908 тыс.руб.);

- Реструктурированные ссуды (строка 2) – сумма требований уменьшилась на 2 591 120 тыс.руб. или на 23,23 % (с 11 154 987 тыс.руб. до 8 563 867 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями и сумма резерва, сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, существенно не изменились;

- Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (строка 4) – сумма требований возросла на 8 283 951 тыс.руб. или на 16,69 % (с 49 644 758 тыс.руб. до 57 928 709 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями увеличилась на 1 885 028 тыс.руб. или на 18,83% (с 10 010 215 тыс.руб. до 11 895 243 тыс.руб.);

- Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 8) – сумма обязательств увеличилась на 6 915 076 или в 3,9 раза (с 2 408 155 тыс.руб. до 9 323 231 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями увеличилась на 2 572 357 тыс.руб. или в 3,3 раза (с 1 129 501 тыс.руб. до 3 701 858 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 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.10.2019 г., составляет 4 690 241 тысяч рублей.

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

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

Таблица 9
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.10.2019)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2019)
Операционный риск, всего, в том числе:	4 690 241	5 364 694
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	93 804 812	107 293 877
чистые процентные доходы	62 928 292	57 248 237
чистые непроцентные доходы	30 876 520	50 045 640
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

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

Управляя процентным риском в третьем квартале 2019 года, Банк принимал во внимание следующее:

В течение третьего квартала 2019 года процентные ставки в рублях снижались. При прогнозе ставок в рублях Банк ориентируется на снижение ключевой ставки до 6,25% до конца 2019 года и до 6,00% до конца 2020 года. Учитывая, что Банк прогнозирует меньшее снижение ключевой ставки, чем рынок, Банк не намерен наращивать позиции по рыночным котировкам. Снижение котировок на хеджирующие операции в 3 квартале 2019 года, негативно сказалось 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 третьего квартала 2019 года снизился из-за смягчения денежно-кредитной политики ФРС США. Доля кредитов с плавающими ставками в долларах США в структуре долларового кредитного портфеля Банка незначительна и не приведет к существенному ухудшению финансовых результатов.

○ Уровень процентных ставок в евро на международных рынках в течение третьего квартала 2019 года незначительно снизился. Позиция Банка по базисному процентному риску в евро на протяжении третьего квартала 2019 года оставалась незначительной.

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

На конец третьего квартала 2019 года в Банке сложилась следующая структура финансовых инструментов банковского портфеля:

Таблица 10

Процентный риск		Балансовые чувствительные к процентному риску операции		Балансовые нечувствительные к процентному риску операции
		Объем (млн. ед. вал.)	Дюрация	Объем (млн. ед. вал.)
Рубли	Требования	359 432	712	112 016
	Обязательства	297 256	91	239 875
Доллары США	Требования	1 128	71	79
	Обязательства	1 547	188	303
ЕВРО	Требования	755	177	149
	Обязательства	157	345	263

В течение 3-его квартала 2019 г. уровень процентного риска не превышал установленных лимитов.

9. Информация о величине риска ликвидности

9.1. Информация при расчете норматива краткосрочной ликвидности Банка

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

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

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

10. Финансовый рычаг Банка.

Информация о финансовом рычаге Банка по состоянию на 01.10.2019 содержится в строках 13 - 14а раздела 1 и в разделе 2 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности" (публикуемая форма), раскрытой в сети Интернет по адресу:

https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/9M2019_noncons_PDF.zip

Рост значения показателя финансового рычага на 01.10.2019 года по сравнению со значением показателя на 01.07.2019 года составил 0,01%, 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 3-ий квартал 2019-ого года раскрыта 25 ноября 2019 на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» www.bspb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
председателя Правления

Филимоненко П.В.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.



[Handwritten signature]