



**БАНК
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ**
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
(ПАО «Банк «Санкт-Петербург»)

Малоохтинский пр., 64, лит. А,
Санкт-Петербург, 195112

тел.: +7 /812/ 329 5050, +7 /812/ 329 5859

факс: +7 /812/ 329 5082

cc@bspb.ru, www.bspb.ru

ОКПО 09804728, ОГРН 1027800000140,

ИНН/КПП 7831000027/ 783501001

БИК 044030790

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за третий 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 01.10.2020 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_01.10.2020_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

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	24 912 424	X	X	X

	в том числе:					
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	21 936 004
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	619 715 603	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	21 931 384
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	14 302 610
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	15 028 837	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	396 469	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	396 460

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	169	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	169	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	169
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	1 399 317	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	633 703 281	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	986 604	"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 3-его квартала 2020 года Банком выполнялись установленные требования к капиталу.

2.2. По состоянию на 01.10.2020 соотношение основного капитала и собственных средств Банка составляет 0,74.

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		33 850 850	2 224 623	12 155	8 900 210	1 189 284	
ИТОГО величина кредитного риска		423 135 624	27 807 784	151 938	111 252 626	14 866 051	46 177 122
РОССИЯ	0.000	378 220 002	19 693 612	151 938	111 239 380	14 866 051	41 933 679
КИПР		12 023 383	0	0	0	0	961 871
ИРЛАНДИЯ		10 059 817	0	0	0	0	804 785
НИДЕРЛАНДЫ	0.000	892 276	7 025 061	0	0	0	633 387
АВСТРИЯ		6 873 014	18 836	0	0	0	551 348
ШВЕЙЦАРИЯ	0.000	3 824 312	52 537	0	0	0	310 148
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО		2 798 731	95 444	0	0	0	231 534
АРМЕНИЯ		2 001 634	0	0	0	0	160 131
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		1 639 724	0	0	0	0	131 178
СИНГАПУР		1 603 721	0	0	0	0	128 298
ЛЮКСЕМБУРГ	0.250	1 513 231	0	0	0	0	121 058
КАЗАХСТАН		880 337	10 171	0	3 276	0	71 503
ГЕРМАНИЯ	0.000	0	475 810	0	1 000	0	38 145
ДЖЕРСИ		440 639	0	0	0	0	35 251
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ		128 298	229 139	0	0	0	28 595
БЕЛЬГИЯ	0.000	214 269	590	0	0	0	17 189
ФРАНЦИЯ	0.000	4 972	170 591	0	0	0	14 045
КОРЕЯ		16 854	0	0	0	0	1 348
БЕЛАРУСЬ		0	10 719	0	1 486	0	976
ПОЛЬША		0	11 728	0	0	0	938
КИТАЙ		28	5 728	0	740	0	520
ЛИТВА		0	5 719	0	0	0	458
ВЬЕТНАМ		0	0	0	2 412	0	193
ШВЕЦИЯ	0.000	252	1 000	0	0	0	100
УКРАИНА		44	0	0	1 190	0	99
АЗЕРБАЙДЖАН		0	0	0	1 000	0	80
БОЛГАРИЯ		0	0	0	830	0	66
НОРВЕГИЯ	1.000	0	715	0	0	0	57

ЭСТОНИЯ		4	0	0	679	0	55
КИРГИЗИЯ		0	0	0	616	0	49
ЯПОНИЯ	0.000	11	384	0	0	0	32
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА		63	0	0	0	0	5
ЛАТВИЯ		4	0	0	15	0	2
ТАДЖИКИСТАН		0	0	0	1	0	0
ФИНЛЯНДИЯ		3	0	0	0	0	0
СЕЙШЕЛЫ		1	0	0	0	0	0
МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА		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 01.10.2020 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 01.10.2020	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 01.10.2020 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_01.10.2020_pdf.zip

В течение 3-его квартала 2020 года произошло сокращение величины собственных средств (капитала) Банка на 1 980 534 тыс. рублей (2.3% к величине собственных средств по состоянию на 01.07.2020), вызванное, главным образом, ростом величины отрицательной

корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки Банка, включаемой в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным Положением Банка России № 646-П.

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

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

Строки с 21 по 28 заполняются на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И " Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией ".

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

Таблица 4
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	567 358 696	501 566 502	45 388 696
2	при применении стандартизированного подхода	567 358 696	501 566 502	45 388 696
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:	8 828 555	10 247 819	706 284
7	при применении стандартизированного подхода	8 828 555	10 247 819	706 284
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	2 197 252	976 181	175 780

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	15 088 771	14 306 142	1 207 102
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	137 884	137 850	11 031
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 026 772	1 031 390	82 142
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	1 026 772	1 031 390	82 142
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	12 719 835	18 372 874	1 017 587
21	при применении стандартизированного подхода	12 719 835	18 372 874	1 017 587
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	397 305	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)	650 849 194	590 912 850	52 067 936

В отчетном периоде требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, в целом по Банку увеличились на 59.9 млрд. руб., что составило 10.1% от данных на предыдущую отчетную дату.

Основная доля изменений на 65.7 млрд. руб. (на 13.1%) 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 1.5 млрд. руб., основная доля изменений пришлась на сделки РЕПО.

4. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах по Банку

Таблица 5
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	53 201 039	0	473 568 435	43 445 870
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	164 416	0
2.1	кредитных организаций	0	0	113	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	164 303	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	53 201 039	0	30 329 629	18 039 552
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	14 484 794	0	6 173 826	3 214 487
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 484 794	0	6 173 826	3 214 487
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	38 412 139	0	23 374 834	14 075 086
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	38 412 139	0	22 699 165	13 993 481
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	675 670	81 605
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 856 910	3 856 910
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	14 179 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	299 840 736	21 549 408
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	106 476 809	0
8	Основные средства	0	0	12 106 061	0
9	Прочие активы	0	0	6 614 541	0

В течение 3-его 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 внутрисуточные кредиты

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

По состоянию на 01.10.2020 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 21,5 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 01.10.2020 нет.

По состоянию на 01.10.2020 в портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, заблокированные под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России.

По состоянию на 01.10.2020 г. свободный от обременения портфель вложений в долговые обязательства, доступных в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 18 204 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 01.10.2020 10 750 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	3 375 736	1 775 564
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	49 408 271	51 012 914
2.1	банкам-нерезидентам	8 388 893	23 778 581
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	40 985 330	27 234 333
2.3	физическим лицам - нерезидентам	34 048	31 194
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	47 052 344	26 208 256
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	47 052 344	26 208 256
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 283 755	4 578 347
4.1	банков-нерезидентов	57 489	444 298
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 596 929	2 157 618
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 629 337	1 976 431

Основные изменения за 9 месяцев 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.

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 3-его квартала 2020 года не происходило.

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

Таблица 8
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о	37 679 625	50.70	19 105 354	10.70	4 032 152	-40.00	-15 073 202

	возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	29 925 026	49.01	14 665 578	2.47	739 349	-46.54	-13 926 229
2	Реструктурированные ссуды	33 602 666	23.77	7 985 859	6.60	2 218 496	-17.17	-5 767 363
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	26 361 785	14.74	3 884 931	1.46	384 148	-13.28	-3 500 783
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	98 035 764	21.62	21 191 372	1.45	1 418 481	-20.17	-19 772 891
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	26 206 542	33.18	8 694 767	1.40	368 087	-31.78	-8 326 680
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	1 561 954	21.00	328 010	0.65	10 095	-20.35	-317 915
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	15 001 931	47.62	7 144 345	1.04	155 570	-46.58	-6 988 775

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 01.07.2020 года произошли по следующим показателям:

- Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности-в том числе ссуды (строка 1.1) – сумма требований увеличилась на 9 738 344 тыс.руб. или на 48,24% (с 20 186 682 тыс.руб. до 29 925 026 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями возросла на 4 877 027 тыс.руб. или на 49,82% (с 9 788 551 тыс.руб. до 14 665 578 тыс.руб.), сумма резерва сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, существенно не изменилась;

- Реструктурированные ссуды (строка 2) – сумма требований возросла на 3 901 644 тыс.руб. или на 13,14% (с 29 701 022 тыс.руб. до 33 602 666 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями увеличилась на 2 473 774 тыс.руб. или на 44,88% (с 5 512 085 тыс.руб. до 7 985 859 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 01.10.2020 г., составляет 4 697 447 тысяч рублей.

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

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

Таблица 9
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.10.2020)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2020)
Операционный риск, всего, в том числе:	4 697 447	4 690 241
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	93 948 934	93 804 812
чистые процентные доходы	64 489 229	62 928 292
чистые непроцентные доходы	29 459 705	30 876 520
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

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

Банк рассматривает процентный риск в валюте не только в разрезе валют, но и в разрезе риска на РФ и базисного уровня процентных ставок на международных рынках.

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

По процентному риску в рублях дюрация активов Банка значительно превосходит дюрацию пассивов. В течение третьего квартала 2020 года процентные ставки в рублях снижались вслед за ключевой ставкой. При долгосрочном прогнозе ставок в рублях Банк ориентируется на сохранение ключевой ставки на уровне 4,25% в течение 2021 года с последующим ростом до 5,00% в течение 2022-23 годов. Учитывая, что дальнейшее снижение ключевой ставки не ожидается, Банк в третьем 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 дюрация пассивов Банка значительно превосходит дюрацию активов. Уровень процентных ставок по ресурсам в долларах США на международных рынках в течение третьего квартала 2020 практически не менялся. 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, но позиция не является значительной. Уровень процентных ставок в евро на международных рынках в течение третьего квартала 2020 года незначительно снижался. 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 превосходит дюрацию пассивов. Уровень процентных ставок в части маржи за риск на Российскую Федерацию в течение третьего квартала 2020 незначительно вырос на сроках до 4х лет. Банк ожидает дальнейшего 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 третьего 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 третьего квартала 2020 года в Банке сложилась следующая структура финансовых инструментов банковского портфеля:

Таблица 10

Процентный риск		Балансовые чувствительные к процентному риску операции		Балансовые нечувствительные к процентному риску операции
		Объем (млн. ед. вал.)	Дюрация	Объем (млн. ед. вал.)
Рубли	Требования	389 073	544	79 830
	Обязательства	288 015	97	297 190
Доллары США	Требования	949	68	235
	Обязательства	1 059	252	388
ЕВРО	Требования	950	327	180

	Обязательства	277	387	234
--	---------------	-----	-----	-----

В течение третьего квартала 2020 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 01.10.2020 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_01.10.2020_pdf.zip.

Уменьшение значения норматива финансового рычага на 01.10.2020 года по сравнению со значением норматива на 01.07.2020 года составило 0,50%, 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 2020-ого года раскрыта

25 ноября 2020 года на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» www.bsrb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Вице-президент – финансовый директор

Филатов С.Н.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.

