



**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 2021-ого года

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

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2021 содержится в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков” (публикуемая форма), раскрытой в сети Интернет по адресу:

https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/Noncons_01.10.21_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 01.10.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	24 900 424	X		X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	24 877 323	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"		1	24 877 323
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	21 239 885
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	658 747 727	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	21 237 575
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты		X	13 718 830
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	14 672 498	X		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	507 328	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	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за		9	507 051

	обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	66	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	66	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	66
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	3 761 749	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	1 208	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	1 208
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	3, 5, 6, 7	657 536 895	X	X	X

	стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 005 515	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	158 927	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	3	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

2.1. В течение 9 месяцев 2021 года Банком выполнялись установленные требования к капиталу.

2.2. По состоянию на 01.10.2021 соотношение основного капитала и собственных средств Банка составляет 0,77.

2.3. В структуре собственных средств (капитала) Банка инновационные, сложные или гибридные инструменты отсутствуют.

2.4. Сведения о требованиях к капиталу Банка в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Таблица 2
тыс. руб.

Х	Величина антициклической надбавки	Корпоративные клиенты	Банки	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков в разрезе стран
Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по типам контрагентов		35 829 442	1 547 387	17 755	10 391 859	1 204 451	
ИТОГО величина кредитного риска		447 868 028	19 342 341	221 933	129 898 238	15 055 634	48 990 894
РОССИЯ	0.000	386 664 291	18 050 313	215 117	129 708 205	15 055 634	43 975 485
ШВЕЙЦАРИЯ	0.000	18 223 285	68 431	0	0	0	1 463 337
АВСТРИЯ		16 553 082	57 273	0	0	0	1 328 828
ЛЮКСЕМБУРГ	0.500	7 907 508	0	0	0	0	632 601
КИПР		7 327 378	0	0	0	0	586 190
ИРЛАНДИЯ		2 223 983	0	0	0	0	177 919
ТУРЦИЯ	0.000	1 895 196	0	0	0	0	151 616
АРМЕНИЯ		1 824 874	0	0	0	0	145 990
СИНГАПУР	0.000	1 784 817	0	0	0	0	142 785
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО		1 132 307	193 964	0	0	0	106 102
БЕЛЬГИЯ	0.000	1 164 690	95 501	0	0	0	100 815
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0.000	182 207	582 348	0	0	0	61 164
ДЖЕРСИ		567 909	0	0	0	0	45 433
ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ		288 133	0	0	0	0	23 051
ГЕРМАНИЯ	0.000	0	203 051	0	2 525	0	16 446
БЕЛАРУСЬ		0	6 824	0	165 713	0	13 803
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		108 352	0	6 816	0	0	9 213
ФРАНЦИЯ	0.000	0	37 139	0	0	0	2 971
ХОРВАТИЯ		0	0	0	16 618	0	1 329
КИТАЙ		3 652	11 730	0	1 119	0	1 320
КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА		15 219	0	0	0	0	1 218
НИДЕРЛАНДЫ	0.000	0	14 229	0	0	0	1 138
ПОЛЬША		0	10 545	0	0	0	844
ЯПОНИЯ	0.000	0	7 154	0	0	0	572
КАЗАХСТАН		0	0	0	3 578	0	286
ЛИТВА		0	2 809	0	0	0	225
ИЗРАИЛЬ		882	0	0	0	0	71
НОРВЕГИЯ	1.000	0	615	0	0	0	49

ШВЕЦИЯ	0.000	202	415	0	0	0	49
УКРАИНА		0	0	0	344	0	28
КИРГИЗИЯ		0	0	0	133	0	11
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА		52	0	0	0	0	4
ЛАТВИЯ		2	0	0	3	0	0
БЕРМУДЫ		1	0	0	0	0	0
ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ		5	0	0	0	0	0
ФИНЛЯНДИЯ		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 01.10.2021 включены следующие источники капитала и вычеты из капитала, подпадающие под положения переходного периода:

Таблица 3
тыс. руб.

Тип источника капитала / вычета из капитала	Сумма включения в расчет капитала на 01.10.2021	Сумма источника/вычета без учета понижающего коэффициента для переходного периода	Включение в расчет капитала после окончания переходного периода
<u>ИСТОЧНИКИ:</u>			
Привилегированные акции, не соответствующие требованиям 646-П, а также эмиссионный доход от размещения указанных акций	2 310	23 101	0

3. Информация о системе управления рисками

3.1. Информация об основных показателях деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01.10.2021 содержится в разделе 1 формы отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности" (публикуемая форма), раскрытой в сети Интернет по адресу:

https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/Noncons_01042021_pdf.zip

В течение 9 месяцев 2021 года произошел рост величины собственных средств (капитала) Банка на 7 825 728 тыс. рублей (9.1% к величине собственных средств по состоянию на 01.01.2021), вызванное, главным образом, ростом прибыли Банка.

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

ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» является Банком с универсальной лицензией, поэтому в форме 0409813 подлежат заполнению строки с 21 по 27. Строки с 28 по 37 не заполняются.

Строки с 21 по 27 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:	604 092 262	580 973 075	48 327 381
2	при применении стандартизированного подхода	604 092 262	580 973 075	48 327 381
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:	7 543 993	7 358 388	603 519
7	при применении стандартизированного подхода	7 543 993	7 358 388	603 519
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	1 140 991	1 733 622	91 279

11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	10 383 658	10 324 399	830 693
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	172 907	172 907	13 833
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	749 919	752 896	59 994
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	749 919	752 896	59 994
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	32 118 835	26 519 855	2 569 507
21	при применении стандартизированного подхода	32 118 835	26 519 855	2 569 507
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	65 743 925	65 743 925	5 259 514
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	397 315	397 315	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 (сумма строк 1 + 6 + 10 + 16 + 20 + 24)	711 389 925	683 081 761	56 911 194

В отчетном периоде требования (обязательства), взвешенные по уровню риска в целом по Банку увеличились на 28.3 млрд. руб., что составило 4.1 % от данных на начало квартала. Основная доля изменений в отчетном периоде пришлась на кредитный риск. Увеличение составило 23.1 млрд. руб. (на 3.9%), 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, увеличение после применения надбавок составило 39.7 млрд. руб., что на 33.2% больше по сравнению с данными на начало квартала.

Рыночный риск увеличился на 5,6 млрд. руб. (21,1%). Остальные показатели существенно не изменились.

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:	47 539 630	0	546 910 298	57 998 183
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	165 591	0
2.1	кредитных организаций	0	0	1 142	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	164 449	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	47 539 630	0	29 742 994	20 813 223
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	4 159 434	0	4 829 434	1 044 142
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 159 434	0	4 829 434	1 044 142

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	43 380 196	0	20 207 056	15 062 577
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	43 278 914	0	19 669 526	14 675 024
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	101 281	0	537 530	387 553
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5 135 038	5 135 038
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	12 540 367	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	351 621 267	32 049 922
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	129 936 390	0
8	Основные средства	0	0	11 775 212	0
9	Прочие активы	0	0	5 993 439	0

В течение 3-его квартала 2021 года не происходило существенного изменения величины обремененных активов.

Обремененные активы с баланса Банка не списываются, их учет продолжается на отдельных счетах балансового и внебалансового учета.

Информация об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов.

Банк формирует портфель активов, которые могут выступать залогом по операциям рефинансирования Банка России:

- портфель рыночных ценных бумаг, включенных в ломбардный список Банка России. Данные ценные бумаги являются надежными ликвидными инструментами и дают возможность в сжатые сроки реализовать бумагу и, при необходимости, рефинансироваться операциями РЕПО или кредитами под залог ценных бумаг;
- портфель нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам, предоставляемым в соответствии с Указанием Банка России № 4801-У от 22.05.2018.

Банк имеет доступ к следующим инструментам залогового рефинансирования Банка России:

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

По состоянию на 01.10.2021 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 31,9 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 24,1 млрд. руб.

Фактически привлеченных от Банка России кредитов под залог нерыночных активов в рамках 4801-У на 01.10.2021 нет.

По состоянию на 01.10.2021 в портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, блокированные под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России.

По состоянию на 01.10.2021 г. свободный от обременения портфель вложений в долговые обязательства, доступных в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 16 703 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 01.10.2021 5 033 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	4 563 705	6 917 572
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	48 781 405	47 944 334
2.1	банкам-нерезидентам	637 827	7 995 708
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	47 986 599	39 902 043
2.3	физическим лицам - нерезидентам	156 979	46 583
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	50 211 115	43 651 985
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	50 211 115	43 651 985
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 737 038	4 888 353
4.1	банков-нерезидентов	719 848	292 125
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 884 310	2 292 578
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 132 880	2 303 650

Основные изменения за 9 месяцев 2021 года по операциям с нерезидентами связаны в основном с сокращением объема межбанковского кредитования с кредитными организациями-нерезидентами, сокращением объема средств, находящихся на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, ростом объема кредитования юридических лиц-нерезидентов 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 9 месяцев 2021 года не происходило.

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

Таблица 8
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о	47 761 733	54.61	26 082 469	11.34	5 416 272	-43.27	-20 666 197

	возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	44 240 545	52.91	23 406 609	7.69	3 402 418	-45.22	-20 004 191
2	Реструктурированные ссуды	23 625 590	43.08	10 177 267	16.81	3 971 726	-26.27	-6 205 541
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	27 547 703	18.84	5 191 086	1.43	393 244	-17.41	-4 797 842
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	106 952 378	25.22	26 970 530	1.64	1 751 994	-23.58	-25 218 536
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	31 293 065	34.98	10 946 043	1.79	560 724	-33.19	-10 385 319
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	807 563	21.00	169 588	1.00	8 076	-20.00	-161 512
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	14 004 458	23.64	3 310 145	5.00	700 223	-18.64	-2 609 922
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	18 022 091	42.64	7 685 494	1.14	204 889	-41.50	-7 480 605

В таблице приведена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П.

Наибольшие изменения по сравнению с данными на 01.01.2021 года произошли по следующим показателям:

- Реструктурированные ссуды (строка 2) – сумма требований уменьшилась на 12 809 190 тыс.руб. или на 35,16% (с 36 434 780 тыс.руб. до 23 625 590 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями возросла на 2 196 911 или на 27,53% (с 7 980 356 тыс.руб. до 10 177 267 тыс.руб.), сумма резерва сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, возросла на 777 541 тыс.руб. или на 24,34% (с 3 194 185 тыс.руб. до 3 971 726 тыс.руб.);

- Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (строка 3) – сумма требований возросла на 5 284 302 тыс.руб. или на 23,74% (с 22 263 401 тыс.руб. до 27 547 703 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями возросла на 1 759 377 тыс.руб. или на 51,27% (с 3 431 709

тыс.руб. до 5 191 086 тыс.руб.), сумма резерва сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, существенно не изменилась;

- Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (строка 4) – сумма требований уменьшилась на 18 898 949 тыс.руб. или на 15,02% (с 125 851 327 тыс.руб. до 106 952 378 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями уменьшилась на 1 812 085 тыс.руб. или на 6,3% (с 28 782 615 тыс.руб. до 26 970 530 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 01.10.2021 г., составляет 5 259 514 тысяч рублей.

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

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

Таблица 9
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.10.2021)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2021)
Операционный риск, всего, в том числе:	5 259 514	4 697 447
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	105 190 272	93 948 934
чистые процентные доходы	71 043 039	64 489 229
чистые непроцентные доходы	34 147 233	29 459 705
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

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

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

Управляя процентным риском в третьем квартале 2021 года, Банк принимал во внимание следующее:

По процентному риску в рублях дюрация активов Банка превосходит дюрацию пассивов. При этом позиция Банка сформирована таким образом, что рост ставок будет положительно сказываться на процентном доходе Банка в годовой перспективе. В течение третьего квартала 2021 года процентные ставки в рублях продолжили рост вслед за ключевой ставкой. Также существенно изменились ожидания рынка по динамике ключевой ставке в сторону еще большего дальнейшего увеличения. При прогнозе ставок в рублях Банк ориентируется на рост ключевой ставки до 8,00% в течение 2021 года. Учитывая прогноз, Банк в третьем квартале стремился не увеличивать позиции по процентному риску в рублях.

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

- По безрисковой составляющей в долларах США позиция Банка не является значительной. Уровень процентных ставок по ресурсам в долларах США на международных рынках в течение третьего квартала 2021 увеличивался преимущественно на длинных сроках. Учитывая вероятность роста ставок в долгосрочной перспективе, Банк не намерен наращивать позиции по безрисковой составляющей процентного риска в долларах США.
- По безрисковой составляющей в евро дюрация активов Банка превосходит дюрацию пассивов. Уровень процентных ставок в евро на международных рынках в течение третьего квартала 2021 года увеличивался так же преимущественно на длинных сроках. Учитывая вероятность роста ставок в долгосрочной перспективе, Банк намерен не допускать роста позиций по безрисковой составляющей процентного риска в евро.
- По процентному риску в части страновой маржи дюрация активов Банка превосходит дюрацию пассивов. При этом позиция Банка сформирована таким образом, что рост ставок будет положительно сказываться на процентном доходе Банка в годовой перспективе. В течение 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 2021 года в Банке сложилась следующая структура финансовых инструментов банковского портфеля:

Таблица 10

Процентный риск		Балансовые чувствительные к процентному риску операции		Балансовые нечувствительные к процентному риску операции
		Объем (млн. ед. вал.)	Дюрация	Объем (млн. ед. вал.)
Рубли	Требования	416 248	375	61 736
	Обязательства	250 458	111	321 047
Доллары США	Требования	1 627	223	275
	Обязательства	2 076	155	566
ЕВРО	Требования	871	271	146
	Обязательства	137	841	279

В течение третьего квартала 2021 года уровень процентного риска не превышал установленных лимитов.

9. Информация о величине риска ликвидности

9.1. Информация при расчете норматива краткосрочной ликвидности Банка

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

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

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

10. Финансовый рычаг Банка.

Информация о финансовом рычаге Банка по состоянию на 01.10.2021 содержится в строках 13 - 14а раздела 1 и в разделе 2 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности" (публикуемая форма), раскрытой в сети Интернет по адресу:

https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/Noncons_01.10.21_PDF.zip/

Рост значения норматива финансового рычага на 01.10.2021 года по сравнению со значением норматива на 01.01.2021 года составил 0,5%, 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 квартал 2021-ого года раскрыта 25 ноября 2021 года на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» www.bsrb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый Заместитель председателя Правления –
главный исполнительный директор

Филимонок П.В.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.