

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

тел.: +7 /812/ 329 5050, +7 /812/ 329 5859  
факс: +7 /812/ 329 5082

info@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 2020-ый год

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) Банка

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2021 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/2020\\_lite.pdf](https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/2020_lite.pdf)

#### 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) Банка

Таблица 1  
тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	24 912 424	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	24 889 323	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	24 889 323
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	23 101	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	51	17 935 703
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	628 580 969	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	17 931 083
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	14 156 665
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	15 080 316	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	485 312	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	485 003

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	194	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	194	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	194
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	3 303 548	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	641 996	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	641 996
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	634 368 049	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 000 476	"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.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; обеспечение способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности; соблюдение требований к капиталу и коэффициенту достаточности капитала в соответствии с финансовыми ковенантами, установленными соглашениями, подписанными Банком в целях привлечения ресурсов.

Управление нормативом достаточности капитала, установленным ЦБ РФ, осуществляется Дирекцией Казначейство посредством мониторинга и прогнозирования составляющих его величин.

Мероприятия, связанные с обеспечением способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, проводятся в соответствии со Стратегическим планом развития Банка и разделены на управление капиталом в долгосрочной и краткосрочной перспективе. В долгосрочной перспективе Банк осуществляет планирование объемов бизнеса в рамках стратегического и финансового планов; при их составлении определяются потребности в покрытии рисков в перспективе трех лет и одного года соответственно. После определения необходимых объемов капитала Банк планирует

источники его увеличения: заимствования на рынках капитала, выпуск акций и их приблизительные объемы. Утверждение целевых заданий по объемам бизнеса и величине капитала, а также по источникам увеличения капитала производится коллегиально следующими органами управления в представленном порядке: Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка, Наблюдательным советом Банка.

В краткосрочной перспективе, с учетом необходимости выполнения требований ЦБ РФ, Банк определяет избыток/недостаток капитала в перспективе от одного до трех месяцев и, исходя из этого, планирует объемы наращивания активов. В отдельных случаях руководство прибегает к административным методам воздействия на структуру баланса посредством процентной политики, а в исключительных случаях посредством установления лимитов на проведение отдельных активных операций. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективны с точки зрения сроков и степени воздействия.

2.1. В течение 2020 года Банком выполнялись установленные требования к капиталу.

2.2. По состоянию на 01.01.2021 соотношение основного капитала и собственных средств Банка составляет 0,79.

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.

X	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		32 459 328	2 323 370	15 892	9 239 936	1 214 166	
ИТОГО величина кредитного риска		405 741 602	29 042 123	198 651	115 499 204	15 177 079	45 252 693
РОССИЯ	0.000	361 980 001	20 313 966	198 651	115 458 378	15 177 079	41 050 246
СИНГАПУР	0.000	19 370 445	0	0	0	0	1 549 636
КИПР		10 615 633	0	0	0	0	849 251
НИДЕРЛАНДЫ	0.000	6	7 115 471	0	0	0	569 238
АВСТРИЯ		5 110 364	31 099	0	0	0	411 317
ШВЕЙЦАРИЯ	0.000	3 808 484	67 729	0	0	0	310 097
ИРЛАНДИЯ		1 464 390	0	0	0	0	117 151
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО		1 041 668	30 482	0	0	0	85 772
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0.000	194 036	788 746	0	0	0	78 623
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	0.000	730 328	0	0	0	0	58 426
ГЕРМАНИЯ	0.000	24 597	464 090	0	0	0	39 095

БЕЛЬГИЯ	0.000	430 216	6 279	0	0	0	34 920
ДЖЕРСИ		407 747	0	0	0	0	32 620
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		356 088	0	0	0	0	28 487
ФРАНЦИЯ	0.000	0	179 006	0	0	0	14 320
ЛЮКСЕМБУРГ	0.500	144 282	0	0	0	0	11 543
КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА		33 474	0	0	0	0	2 678
ХОРВАТИЯ		0	0	0	21 701	0	1 736
КИТАЙ		105	15 676	0	3 033	0	1 505
ПОЛЬША		0	13 104	0	0	0	1 048
АРМЕНИЯ		11 617	0	0	400	0	961
КАЗАХСТАН		6 606	0	0	5 304	0	953
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ		10 580	0	0	0	0	846
БЕЛАРУСЬ		0	3 700	0	4 589	0	663
ЛИТВА		0	6 692	0	1	0	535
ЯПОНИЯ	0.000	11	3 108	0	0	0	250
ЭСТОНИЯ		0	0	0	3 029	0	242
ШВЕЦИЯ	0.000	287	1 512	0	0	0	144
МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА		0	0	0	1 521	0	122
НОРВЕГИЯ	1.000	0	1 463	0	0	0	117
УЗБЕКИСТАН		0	0	0	1 214	0	97
ИЗРАИЛЬ		619	0	0	0	0	50
ЛАТВИЯ		10	0	0	32	0	3
ТАДЖИКИСТАН		3	0	0	1	0	0
УКРАИНА		0	0	0	1	0	0
ТУРЦИЯ	0.000	5	0	0	0	0	0

2.5. В соответствии с требованиями Положения «О методике определения 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 646-П заканчивается в 2021 году.

В расчет капитала на 01.01.2021 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 01.01.2020	Сумма источника/вычета без учета понижающего коэффициента для переходного периода	Включение в расчет капитала после окончания переходного периода
<b>ИСТОЧНИКИ:</b>			

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 01.01.2021 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/2020\\_lite.pdf](https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/2020_lite.pdf).

В течение 4-ого квартала 2020 года не произошло существенного изменения величины собственных средств (капитала) Банка.

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

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

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

#### 3.2. Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка

В Банке создана эффективная система управления рисками и капиталом, цели и задачи которой определены в Политике ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по управлению рисками и капиталом (далее – Политика), утвержденной протоколом Наблюдательного совета от 30.11.2018 №7. Действие Политики распространяется на Банк и на банковскую группу в целом. Политика включает в себя:

- стратегию управления рисками и капиталом;
- порядок управления рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом является частью общей Стратегии развития Банка. Целью стратегии управления рисками и капиталом является создание интегрированной системы управления рисками и капиталом (далее – Система), которая позволяет принимать адекватные управленческие решения, ограничивающие вероятность возникновения потерь и их величину.

Функционирование данной Системы способствует реализации Стратегии развития Банка, обеспечению финансовой устойчивости, повышению эффективности деятельности Банка при надлежащей защите интересов акционеров, клиентов, кредиторов, обеспечению непрерывности деятельности Банка, поддержанию деловой репутации Банка на высоком уровне.

Система строится на следующих принципах:

- управление рисками является процессом, выполняемым на регулярной основе или непрерывно;
- управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации как о самой системе управления рисками, так и об уровне основных рисков, которая доводится до сведения акционеров, органов управления Банком, структурных подразделений и иных заинтересованных лиц;
- управление рисками охватывает весь спектр банковских рисков и рассматривает их во взаимосвязи, позволяя оценить совокупный банковский риск;
- управление рисками направлено на определение приемлемого для банка уровня рисков, позволяющего достичь стратегических целей;
- управление рисками осуществляется с учетом принципа адекватности масштабам и характеру деятельности;
- управление рисками производится с использованием принципа независимости подразделений, участвующих в оценке рисков, от бизнес-подразделений, осуществляющих операции, несущие риски;
- управление рисками осуществляется в виде динамического процесса с учетом использования непрерывно обновляемой ретроспективной информации и с учетом прогноза изменения этих данных в будущем;
- при управлении рисками применяются технологии, обрабатывающие большое количество данных из разных источников получения информации для точного и своевременного анализа рисков;
- управление рисками предполагает четкую регламентацию процессов и процедур, касающихся как оценки и анализа рисков, так и их принятия;
- управление рисками сопровождается и обеспечивается должным распределением полномочий и ответственности между органами управления Банка, а также структурными подразделениями Банка, а также участниками банковской группы;
- управление рисками строится с учетом развития и модернизации методологии управления рисками.

Порядок управления рисками включает в себя методы управления рисками, определяет порядок мониторинга и контроля системы управления рисками.

В качестве значимых для Банка признаются следующие риски:

- кредитный риск (включая риск контрагента и риск концентрации);
- рыночный риск (включая фондовый риск, процентный риск торговой книги, валютный риск, товарный риск);
- процентный риск банковской книги;
- риск ликвидности (включая риск концентрации);
- операционный риск.

По каждому значимому виду риска создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Процедуры по управлению рисками Банка осуществляется с учетом данных дочерних организаций Группы.

**3.3. Описание связи между бизнес-моделью Банка и профилем рисков Банка. Организация системы управления рисками Банка. Описание взаимодействия между**



**органами управления и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками в Банке. Описание порядка информирования наблюдательного совета в рамках системы управления рисками. Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования. Описание политики Банка в части методов снижения рисков.**

Принципы и подходы к организации системы управления рисками закреплены в Политике ПАО «Банк Санкт-Петербург» по управлению рисками и капиталом, утвержденной протоколом Наблюдательного совета от 30.11.2018 №7.

Распределение полномочий и ответственности в процессе управления рисками и капиталом определяется Уставом Банка, внутренними документами Банка, включая положения о коллегиальных органах и структурных подразделениях Банка, приказами по Банку о распределении полномочий, доверенностями. Распределение полномочий обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом, а также руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами (единоличным и коллегиальными).

Распределение функций, связанных с принятием и управлением рисками, между структурными подразделениями обеспечивается таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Процесс управления рисками осуществляется следующими органами:

- Орган управления Банком - Наблюдательный совет Банка и Комитеты в его составе соответствии с их компетенцией, Правление Банка, председатель Правления Банка.
- Коллегиальные органы Банка – комитеты, образованные по решению Правления Банка.
- Внутренние подразделения Банка:
  - Дирекция банковских рисков;
  - Дирекция кредитных рисков;
  - Ответственный сотрудник Банка – директор Дирекции финансового мониторинга;
  - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
  - Служба внутреннего аудита;
  - Служба внутреннего контроля;
  - Дирекция финансового мониторинга;
  - Служба международного комплаенса;
  - иные подразделения, осуществляющие отдельные функции, связанные с управлением рисками

К подразделениям, исполняющим функции, связанные с управлением рисками (служба управления рисками – далее СУР) относятся Дирекция банковских рисков (далее – ДБР) и Дирекция кредитных рисков (далее – ДКР).

Дирекция банковских рисков является структурным подразделением ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и подчиняется непосредственно Первому заместителю председателя

Правления, в соответствии с распределением обязанностей, утвержденным внутренними документами Банка. Дирекцию банковских рисков возглавляет директор, прием и увольнение которого оформляется приказом председателя Правления Банка по представлению Первого заместителя председателя Правления Банка, в подчинении которого находится Дирекция банковских рисков в соответствии с распределением обязанностей, утвержденным внутренними документами Банка.

Основные задачи Дирекции банковских рисков:

- организация эффективной системы управления рисками;
- организация управления совокупным риском для обеспечения приемлемого для Банка уровня риска;
- обеспечение приемлемого уровня рисков, относящихся к компетенции Дирекции банковских рисков.

Дирекция кредитных рисков является структурным подразделением ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и непосредственно подчиняется Первому заместителю председателя Правления. Дирекцию кредитных рисков возглавляет директор, прием и увольнение которого оформляется приказом председателя Правления.

Основные задачи Дирекции кредитных рисков:

- организация эффективной системы управления кредитными рисками для обеспечения приемлемого для Банка уровня риска;
- разработка и реализация стратегии и тактики в области управления кредитными рисками.

Инструментарий успешного решения задач системы управления рисками и капиталом:

- Определение склонности к риску
- Распределение капитала
- Система ограничений и лимитов
- Формализованные показатели риска, их мониторинг, планирование, стресс-тестирование.

Управление капиталом и достаточностью капитала включает в себя следующие аспекты:

- Планирование капитала, определение необходимого капитала на покрытие всех значимых рисков, распределение капитала по направлениям деятельности;
- Долгосрочное и среднесрочное управление капиталом и достаточностью капитала;
- Оперативное управление капиталом и достаточностью капитала;

Склонность к риску.

Основным элементом стратегии управления рисками Банка является определение склонности к риску как системы количественных и качественных ограничений по значимым рискам, устанавливаемых в рамках управления соответствующими видами рисков.

Перечень показателей склонности к риску и их целевые (плановые) и/или предельные значения, а также процедуры их мониторинга приведены во внутренних документах Банка по управлению рисками. Результаты мониторинга и оценки показателей склонности к риску отражаются в отчете об управлении рисками.

Процедура стресс-тестирования регламентирована внутренними Методическими рекомендациями по проведению стресс-тестирования ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Целями проведения стресс-тестирования являются:

- оценка возможных потерь в случае реализации рисков;
- определение основных мер по обеспечению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка в случае реализации того или иного стресс-сценария.

Стресс-тестирование проводится не реже 1 раза в год по всем видам значимых рисков. При стресс-тестировании учитываются риски головного Банка, принимаемые банковской группой через ее участников. При разработке (выборе) сценариев для проведения стресс-тестирования рассматриваются стрессовые изменения макроэкономических параметров, которые оказывают влияние на риск-факторы по видам рисков.

План обеспечения финансовой устойчивости Банка определяет перечень мероприятий, направленных на обеспечение финансовой устойчивости Банка в условиях стрессовой ситуации, а также условия, при наступлении которых реализация плана должна быть начата. Обеспечение непрерывности деятельности регламентируется внутрибанковским Порядком обеспечения непрерывности деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Перечень отчетности, формируемой в рамках управления рисками, закреплен в Политике, а также во внутренних нормативных документах Банка по управлению отдельными видами рисков. Ежеквартальный Отчет об управлении капиталом и основными рисками предоставляется Правлению Банка и доводится до сведения Наблюдательного совета Банка. Порядок подготовки и представления отчетов регламентируется соответствующими внутренними документами Банка, определяющими данные направления деятельности и управление рисками.

Процесс управления отдельными видами риска подробно раскрыт в соответствующих разделах и включает в себя следующие основные этапы:

- выявление риска;
- идентификация риска;
- оценка риска (количественная, качественная);
- ограничение (минимизация) риска;
- мониторинг и контроль уровня риска.

Оценка эффективности методологии процессов управления, оценки и контроля рисков осуществляется на регулярной основе (не реже 1 раза в год) СВА в рамках исполнения

функций по проверке эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов. Информация о результатах оценки доводится до Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка в составе отчета о деятельности СВА за период, в котором была произведена соответствующая проверка.

### 3.4. 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:	551 064 994	567 358 696	44 085 200
2	при применении стандартизированного подхода	551 064 994	567 358 696	44 085 200
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:	13 566 600	8 828 555	1 085 328
7	при применении стандартизированного подхода	13 566 600	8 828 555	1 085 328
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	1 579 013	2 197 252	126 321
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	12 305 269	15 088 771	984 422
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	171 241	137 884	13 699
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 027 065	1 026 772	82 165
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	1 027 065	1 026 772	82 165
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	17 441 950	12 719 835	1 395 356
21	при применении стандартизированного подхода	17 441 950	12 719 835	1 395 356
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	58 718 084	58 718 084	4 697 447
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	397 313	397 305	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	643 397 706	650 849 194	51 471 816

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

##### 4.1. Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Таблица 5  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
<b>АКТИВЫ</b>							
1	Денежные средства	9 742 603	9 742 603				
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	35 263 576	35 263 576				
2.1	Обязательные резервы	4 588 389	4 588 389				
3	Средства в кредитных организациях	17 705 000	7 546 039	10 158 961			
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 623 232	5 166 345	7 379 851		6 446 122	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по АС	541 583 056	423 079 213	17 543 070	1 027 065		
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	7 021 054	130 333	3 651 510		10 889	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по АС (кроме ссудной задолженности)	68 058 939	1 325 193	18 437 783			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 504 604	12 504 604				
9	Требования по текущему налогу на прибыль	1 666 018	1 666 018				
10	Отложенный налоговый актив	194					194
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 080 316	14 595 038				485 278
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	173 167	173 167				
13	Прочие активы	6 577 864	6 577 864				
14	Всего активов	731 999 623	517 769 993	57 171 175	1 027 065	6 457 010	485 472
<b>ПАССИВЫ</b>							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	614 034					
16	Средства клиентов, оцениваемых по АС	619 463 393					

16.1	Средства кредитных организаций	140 243 538				
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	479 219 855				
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	267 961 810				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 117 576			1 706 974	
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0				
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	8 149 983				
18.1	оцениваемые по СС через прибыль или убыток	0				
18.2	оцениваемые по АС	8 149 983				
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	529 794				
20	Отложенные налоговые обязательства	3 303 548				
21	Прочие обязательства	3 554 821				
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	277 401	277 401			
23	Всего обязательств	645 010 550	277 401		1 706 974	
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
24	Безотзывные обязательства кредитной организации	947 816 937	149 904 124			
25	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	85 702 746	85 702 746			

По статьям 4, 6 балансовые стоимости активов в части сделок, совершенных на возвратной основе (РЕПО), подвержены как кредитному риску контрагента, так и рыночному риску, при этом риск по сделкам РЕПО Банк оценивает в соответствии с порядком, изложенным в п. 2.6 Инструкции Банка России № 199-И от 29 ноября 2019 г.

По статье 5 удерживаемые Банком рисковые позиции по секьюритизации (требования по кредиту, предоставленного в рамках кредитной линии), подвержены так же и кредитному риску.

**4.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и**

**размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала.**

**Таблица 6**  
**тыс. руб.**

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	731 514 151	518 237 354	1 027 065	57 171 175	6 457 010
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	645 010 550				1 706 974
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 23 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	86 503 601	518 237 354	1 027 065	57 171 175	4 750 037
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	258 638 283	252 328 149		6 310 134	1 395 356
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					



10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу		770 565 503	1 027 065	63 481 309	9 559 340

По состоянию на 01.01.2021 в Банке отсутствуют различия между стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской отчетности, и стоимостью требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу.

Для определения совокупного размера требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу, Банк использует стандартизированный подход, а также подход, предусмотренный пунктом 2.6 в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И.

#### **4.3. Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения**

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не

рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

Исходными данными для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, котируемых на активном рынке, являются исходными данными 1 Уровня в зависимости от основного (наиболее выгодного) рынка:

- Последние известные биржевые цены закрытия (close) в основном режиме торгов биржи обращения (ПАО «Московская биржа», London Stock Exchange или иная);
- Результаты аукционов размещения;
- Последняя известная в отчетном периоде наиболее репрезентативная котировка в пределах спреда bid и ask по данным информационных систем (например, Refinitiv (бывш. Reuters) или Bloomberg).

В случае, если основной (наиболее выгодный) рынок для ценных бумаг не может быть признан активным, используются следующие исходные 2 и 3 Уровня в зависимости от их наличия:

- котируемые цены на идентичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными: последние известные биржевые цены закрытия (close) рассматриваемых активов на ПАО «Московская биржа», если основным рынком является дилерский (внебиржевой) рынок, или последняя известная котировка mid по данным информационных систем (например, Refinitiv или Bloomberg), если основным рынком является Фондовый рынок Группы «Московская биржа».

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках:

- параметры выпуска рассматриваемых облигаций;
- доходность аналогичных ценных бумаг, котируемых на активном рынке, рассчитанная по котировкам данных ценных бумаг.

Выбор источников данных для оценки справедливой стоимости ПФИ зависят от площадки обращения, основного рынка и метода оценки справедливой стоимости ПФИ и базового актива.

Используемые исходные данные 1 уровня:

- Биржевые цены фьючерсов на процентные ставки, которые являются котируемыми ценами для данных активов
- Цены СПФИ, которые являются котируемыми ценами для IRS, OIS.

Используемые исходные данные 2 уровня:

- Курсы валют, публикуемые Центральным Банком Российской Федерации, и действующие в день оценки справедливой стоимости;
- Форвардные своп-пункты валютных сделок на дилерском (внебиржевом) рынке по данным информационных систем (например, Refinitiv или Bloomberg);
- Котировки Лондонской межбанковской ставки предложения (LIBOR), а также иных ставок, публикуемых информационными системами (например, Refinitiv или Bloomberg), обозначенных в договорах FRA, IRS, OIS, CCIRS как референтные (Mosprime, RUONIA и т.д.);
- Котировки контрактов FRA, IRS, OIS, CCIRS, публикуемые информационными системами (например, Refinitiv или Bloomberg);
- Вменённая волатильность опционных контрактов на соответствующую валютную пару по данным информационных систем (например, Refinitiv или Bloomberg), интерполированная по сроку до исполнения опциона и показателю «дельта» опциона;
- расчётные цены бирж по идентичным биржевым контрактам.

Для оценки справедливой стоимости позиций Банк использует:

- рыночный подход - используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств. С помощью рыночного подхода Банк оценивает справедливую стоимость долговых и долевого ценных бумаг, сделок IRS и OIS рынка СПФИ, фьючерсов на процентные ставки, валюту, ценные бумаги, индексы, товары, драгоценные металлы, опционов на данные фьючерсы.
- доходный подход - предполагает преобразование будущих сумм (например, денежных потоков или доходов и расходов) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Когда используется доходный подход, оценка справедливой стоимости отражает текущие ожидания рынка в отношении указанных будущих сумм. С помощью доходного подхода Банк оценивает справедливую стоимость долговых ценных бумаг, фьючерсов на Валютном рынке Московской Биржи и рынке СПФИ, форвардов, сделок СВОП, опционов, контрактов FRA, IRS, OIS, CCIRS, CDS, TRS.

Банк максимизирует использование наблюдаемых рыночных данных. В случае необходимости использования рыночных данных по аналогичным инструментам, в Банке описаны критерии выбора аналогичных инструментов в целях устранения необходимости корректировок. Для инструментов, оцененных по справедливой стоимости, отчисления в резервы не производятся.

Оценка методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля проводится Службой внутреннего аудита Банка в рамках ежегодной оценки внутренних процедур оценки достаточности капитала, в т.ч. и в части рыночного риска.

Оценка применяемой Банком методики оценки определения справедливой стоимости также производится независимым аудитором ООО "ФБК".

#### 4.4. Сведения об обремененных и необремененных активах по Банку

Таблица 7  
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:	71 161 514	0	491 403 619	33 240 816
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	164 500	0
2.1	кредитных организаций	0	0	174	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	164 327	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	71 161 514	0	10 107 957	5 321 394
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	17 119 888	0	1 352 283	201 644
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 119 888	0	1 352 283	201 644
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	53 845 018	0	7 853 051	4 297 039

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	53 800 580	0	7 513 823	4 242 782
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	44 437	0	339 228	54 257
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	7 189 500	7 189 500
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	8 710 452	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	889	0	334 322 331	20 729 922
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	112 771 021	0
8	Основные средства	0	0	12 005 179	0
9	Прочие активы	0	0	6 132 679	0

Существенных изменений величины обремененных активов в течение 4-ого квартала 2020 года не происходило.

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 01.01.2021 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 19,5 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 15,6 млрд. руб.

Фактически привлеченных от Банка России кредитов под залог нерыночных активов в рамках 4801-У на 01.01.2021 нет.

По состоянию на 01.01.2021 в портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, блокированные под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России.

По состоянию на 01.01.2021 г. свободный от обременения портфель вложений в долговые обязательства, доступных в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 2 016 млн. рублей. Свободный от обременения портфель долговых и долевого ценных бумаг, не входящих в Ломбардный список Банка России, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, составил по состоянию на 01.01.2021 1 514 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.

**4.5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**



		инструмент ов							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Неопределенность закрытия позиции, всего, в том числе:								
2	среднерыночная стоимость								
3	неопределенность цены закрытия								
4	концентрация								
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции								
6	Модельный риск	0							
7	Операционный риск								
8	Стоимость инвестирования и фондирования								
9	Нереализованные кредитные спреды								
10	Будущие административные расходы								
11	Прочие корректировки								
12	Корректировки, всего						0		

В 2020 году исходные данные для оценки справедливой стоимости акций одного эмитента и ПФИ на данные акции не удовлетворяли критериям, позволяющим отнести их к 1 или 2 Уровню иерархии исходных данных из-за низкой активности торгов и низкой ликвидности указанных акций. В связи с использованием модельной оценки на основании исходных 3 Уровня иерархии, в целях учёта модельного риска, связанного с тем, что модель, используемая Банком, может не учитывать все рыночные факторы, Банк использовал оценочную корректировку стоимости в размере -10 056,86 тыс. руб. в части оценки акций, и +10 056,86 тыс.руб. в части оценки ПФИ на данные акции. Корректировка связана с неопределённостью справедливой стоимости долевых инструментов из-за модельного риска по инструментам торгового портфеля. Суммарный размер корректировки по всем инструментам составляет 0.

Корректировки по иным причинам не применяются в связи с отсутствием неопределённости оценки справедливой стоимости финансовых инструментов согласно принятым в Банке подходам к оценке.



**5. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.**

Таблица 10  
тыс. руб.

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0.0000	614 190 222	488 665 849	0.0000	X
2	СИНГАПУР	0.0000	14 211 857	14 211 857	0.0000	X
3	КИПР		9 355 224	10 615 634	X	X
4	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	0.0000	4 131 783	4 541 964	0.0000	X
5	АВСТРИЯ		3 931 049	3 931 049	X	X
6	ШВЕЙЦАРИЯ	0.0000	2 931 254	3 808 483	0.0000	X
7	АРМЕНИЯ		1 867 458	1 865 858	X	X
8	ИРЛАНДИЯ		1 124 729	1 462 054	X	X
9	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0.0000	666 007	665 395	0.0000	X
10	БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		275 582	446 177	X	X
11	ДЖЕРСИ		274 388	407 747	X	X
12	БЕЛЬГИЯ	0.0000	722 367	199 402	0.0000	X
13	ЛЮКСЕМБУРГ	0.5000	112 212	145 875	0.0001	X
14	ХОРВАТИЯ		24 123	24 123	X	X
15	КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА		16 737	16 737	X	X
16	КАЗАХСТАН		2 173 125	11 911	X	X
17	КИТАЙ		18 995	6 823	X	X
18	БЕЛАРУСЬ		22 944	4 592	X	X
19	ЭСТОНИЯ		15 144	3 029	X	X
20	МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА		7 601	1 521	X	X
21	УЗБЕКИСТАН		6 089	1 232	X	X
22	НИДЕРЛАНДЫ	0.0000	748	748	0.0000	X
23	ИЗРАИЛЬ		619	619	X	X
24	ШВЕЦИЯ	0.0000	287	287	0.0000	X
25	ЛАТВИЯ		39	43	X	X
26	ТАДЖИКИСТАН		13	13	X	X
27	ЯПОНИЯ	0.0000	56	11	0.0000	X
28	ТУРЦИЯ	0.0000	5	5	0.0000	X
29	КИРГИЗИЯ		2	2	X	X

30	УКРАИНА		2	2	X	X
31	ЛИТВА		1	1	X	X
32	АЗЕРБАЙДЖАН		1	1	X	X
33	ВЬЕТНАМ		1	1	X	X
3	Сумма	X	112 212	145 875	X	X
4	Итого	X	656 080 663	531 039 043	0.0001	42 483 123

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

В отчетном периоде не было существенных изменений в расчете показателя антициклической надбавки, так как в результате влияния распространения Covid-19 в 2020 году национальная антициклическая надбавка стран нерезидентов, участвующих в расчете осталась на уровне 0%. Влияние нерезидента Люксембург, имеющего антициклическую надбавку, отличную от нуля на расчет антициклической надбавки не существенно.

## **6. Кредитный риск**

### **6.1. Общая информация о величине кредитного риска Банка.**

#### **6.1.1. Информация об основных политиках и процедурах по управлению кредитным риском Банка.**

Система управления кредитным риском призвана обеспечить Банк набором инструментов для объективной оценки кредитного риска и учета уровня риска кредитных операций в ценообразовании, а также определить принципы проведения кредитных операций, которые обеспечат реализацию стратегии Банка в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

В качестве активов, подверженных кредитному риску, Банк рассматривает все финансовые активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в ЦБ РФ.

Кредитная политика Банка действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга.

Правление, Большой кредитный комитет и должностные лица Банка от бизнес блоков и блока рисков наделены полномочиями по принятию решений о совершении кредитных операций по нестандартным программам. Уровень полномочий определяется размером совокупной задолженности на группу связанных заемщиков, обеспеченностью кредитной операции и лимитами полномочий коллегиальных органов и должностных лиц, определенными Кредитной политикой Банка.

Условия стандартных кредитных программ утверждаются по согласованию с Большим кредитным комитетом. Полномочиями по принятию решений о совершении кредитных операций по стандартным программам наделены должностные лица Банка. Уровень полномочий определяется наличием отклонений от требований стандартных программ к заемщику и условиям кредитных операций. Отклонения от цели кредитования, максимальной суммы кредита, максимального срока кредита, требований к платежеспособности заемщика, отношения кредит / залог и ряда других требований не допускаются.

Текущее управление кредитными рисками Банка сконцентрировано в специализированном подразделении - Дирекции кредитных рисков, которое осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска. Работа с проблемными активами выделена в отдельное бизнес-подразделение – Дирекцию по работе с проблемной задолженностью.

Банк использует следующие инструменты управления кредитным риском.

По отдельным заемщикам:

- оценка финансового состояния заемщиков на всех этапах кредитного процесса, начиная с этапа кредитной заявки;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке;
- структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями Банка;
- определение рыночной стоимости предметов залога, контроль наличия и сохранности предметов залога, оценка финансового состояния и платежеспособности поручителей по кредитным операциям;
- запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй (БКИ) и иных сервисах, предоставляющих информацию о поведении клиента и принятие во внимание этой информации при анализе кредитной заявки;
- скоринговая оценка кредитных заявок физических лиц, основанная на статистических моделях оценки уровня риска на основании исторических данных о дефолтах;
- по кредитным операциям с юридическими лицами – принятие во внимание внутреннего кредитного рейтинга заемщика при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с финансовыми институтами – оценка финансового состояния и кредитного риска контрагента при определении величины лимита на контрагента;
- при установлении лимитов на операции с ценными бумагами, несущими кредитный риск – оценка финансового состояния и кредитного риска эмитента ценных бумаг;
- контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль за отражением в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;
- контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Банком по кредитным операциям;

- страхование залогового имущества.

В целом по кредитному портфелю:

- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их выполнением;
- контроль за выполнением ковенантов, установленных отдельными договорами с кредиторами.

Кредитная политика Банка определяет лимиты кредитного риска на агрегированном уровне, а также полномочия по установлению лимитов на отдельных заемщиков и контрагентов. Наблюдательный совет и Правление Банка информируется о фактах несоблюдения лимитов по кредитному риску в рамках ежеквартальных отчетов по риску.

Банк непрерывно совершенствует систему управления кредитным риском.

Отчетность по кредитным рискам формируется Банком на постоянной основе:

- Ежедневная отчетность, формируется ДКР и предоставляется Директору ДКР.
- Ежемесячная и ежеквартальная отчетность, формируется ДБР на основании информации, подготовленной соответствующими подразделениями Банка и предоставляется Правлению Банка.

Признание задолженности обесцененной осуществляется, если произошло хотя бы одно из следующих событий:

- Просрочка платежа на 90 и более дней;
- Банкротство или ликвидация заемщика;
- Модификация в виде снижения процентной ставки до уровня менее 2/5 ключевой ставки ЦБ РФ в рублях и ставки LIBOR на соответствующий срок в валюте, проведенное в связи с невозможностью Заемщика выполнять обязательства по договору. Выбор границ снижения ставки выбран в соответствии с требованиями Банка России по отнесению ссуды в 3 категорию качества в соответствии с Положением по РВПС;
- Наличие финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заёмщиком своих обязательств перед Банком либо обязательств перед третьими лицами, обеспеченными гарантией Банка.

Признание задолженности обесцененной осуществляется в момент выявления любого из перечисленных событий, либо по результатам ежеквартального мониторинга финансового положения заемщика.

Реструктурированная ссуда – ссуда, по которой на основании соглашений с Заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном для Заемщика режиме, например:

- увеличена сумма ссуды по договору;
- увеличены сроки возврата основного долга по ссуде;
- изменен график погашения кредита;
- изменен срок погашения транша кредитной линии;

- изменен график уплаты процентов за пользование ссудой;
- увеличен срок действия лимита кредитования;
- изменен режим кредитования;
- снижен размер процентной ставки за пользование ссудой;
- снижена сумма кредита в связи с единовременным прощением части суммы кредита (займа) в соответствии с государственными программами.

### 6.1.2. Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

Таблица 11  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резерв на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3 (4) + гр.5 (6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		25 467 027		557 384 776	54 190 855	528 660 948
2	Долговые ценные бумаги		0		80 578 635	0	80 578 635
3	Внебалансовые позиции		0		302 240 771	894 690	301 346 081
4	Итого		25 467 027		940 219 618	55 085 545	910 601 100

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

Величина чистой балансовой стоимости кредитов увеличилась на 11.2%. Величина стоимости внебалансовых обязательств возросла в 1.5 раза.

**6.1.3. 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 12  
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	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 2020 года не происходило.

**6.1.4. 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 13  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями,	по решению уполномоченного органа	

1	2	3	установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		6	7	8	9
			процент	тыс. руб.				
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	56 365 101	49.95	28 151 901	8.18	4 611 708	-41.77	-23 540 193
1.1	ссуды	48 779 976	48.73	23 770 129	4.28	2 086 294	-44.45	-21 683 835
2	Реструктурированные ссуды	36 434 780	21.90	7 980 356	8.77	3 194 185	-13.13	-4 786 171
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	22 263 401	15.41	3 431 709	1.57	350 614	-13.84	-3 081 095
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	125 851 327	22.87	28 782 615	1.21	1 524 931	-21.66	-27 257 684
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	36 154 224	33.49	12 106 479	1.48	536 756	-32.01	-11 569 723
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	1 529 454	21.00	321 185	0.66	10 095	-20.34	-311 090
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	13 602 360	50.00	6 801 180	5.00	680 118	-45.00	-6 121 062
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	16 728 115	47.66	7 972 908	1.03	172 340	-46.63	-7 800 568

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 01.10.2020 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 18 854 950 тыс.руб. или на 63,01% (с 29 925 026 тыс.руб. до 48 779 976 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями возросла на 9 104 551 тыс.руб.

или на 49,82% (с 14 665 578 тыс.руб. до 23 770 129 тыс.руб.), сумма резерва сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, возросла на 1 346 945 тыс.руб. или в 2,8 раза (с 739 349 тыс.руб. до 2 086 294 тыс.руб.) ;

- Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (строка 4) – сумма требований возросла на 27 815 563 тыс.руб. или на 28,37% (с 98 035 764 тыс.руб. до 125 851 327 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями увеличилась на 7 591 243 тыс.руб. или на 35,82% (с 21 191 372 тыс.руб. до 28 782 615 тыс.руб.), сумма резерва, сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, существенно не изменилась.

- Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц (строка 6) – требования на предыдущую отчетную отсутствовали, на текущую отчетную дату сумма требований составила 13 602 360 тыс.руб., сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями – 6 801 180 тыс.руб., сумма резерва, сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, - 680 118 тыс.руб.

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

Таблица 14  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	24 493 497
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	4 938 721
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	266 671
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 805 658
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде ( <i>размер ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, погашенных в течение отчетного периода</i> )	892 862
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 - ст. 5)	25 467 027

В таблице раскрывается информация об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг кредитной организации,



просроченных более чем на 90 календарных дней, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

Величина балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг кредитной организации, просроченных более чем на 90 календарных дней, увеличилась на 31,73% (18 593 053 тыс.руб. на 01.01.2020, 24 493 497 тыс.руб. на 01.01.2021).

#### **6.1.6. Информация о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску, о применяемых методах по определению обесцененных активов**

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

#### **6.1.7. Распределение кредитных требований по географическому принципу**

Распределение кредитных требований к заемщикам-резидентам РФ по географическому принципу

Таблица 15  
тыс. руб.

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01.01.2020		на 01.01.2021		Динамика	
	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	тыс.руб.	%
					6	7
1	2	3	4	5	6	7
г. Санкт-Петербург	185 996 096	52.38%	212 108 447	51.86%	26 112 351	14.04%
г. Москва	79 805 520	22.47%	103 954 595	25.42%	24 149 075	30.26%
Ленинградская область	28 765 951	8.10%	29 865 497	7.30%	1 099 546	3.82%
Тюменская область	9 705 910	2.73%	14 100 375	3.45%	4 394 465	45.28%
Калининградская область	6 267 934	1.77%	7 459 531	1.82%	1 191 597	19.01%
Кемеровская область	6 234 026	1.76%	6 040 492	1.48%	-193 534	-3.10%
Московская область	4 685 502	1.32%	3 222 387	0.79%	-1 463 115	-31.23%
Алтайский край	515 897	0.15%	2 362 064	0.58%	1 846 167	357.86%
Астраханская область	2 274 551	0.64%	2 248 681	0.55%	-25 870	-1.14%
Тверская область	2 738 736	0.77%	2 132 647	0.52%	-606 089	-22.13%

Новгородская область	1 473 138	0.41%	1 777 131	0.43%	303 993	20.64%
Калужская область	1 541 965	0.43%	1 531 040	0.37%	-10 925	-0.71%
Краснодарский край	2 398 747	0.68%	1 387 731	0.34%	-1 011 016	-42.15%
Новосибирская область	691 148	0.19%	1 374 162	0.34%	683 014	98.82%
Республика Саха (Якутия)	1 707 828	0.48%	1 278 762	0.31%	-429 066	-25.12%
Прочие регионы	20 288 031	5.71%	18 130 956	4.43%	-2 157 075	-10.63%
<b>Итого кредитов резидентам РФ</b>	<b>355 090 980</b>	<b>100.00%</b>	<b>408 974 498</b>	<b>100.00%</b>	<b>53 883 518</b>	<b>15.17%</b>

В расчёт включены кредиты резидентам РФ – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, без учёта сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Основная доля (77.28%) заемщиков Банка сосредоточена в г. Санкт-Петербург и г. Москва.

Распределение кредитных требований к заемщикам-нерезидентам по географическому принципу:

Таблица 16  
тыс. руб.

Страна юрисдикции/гражданства	на 01/01/2020		на 01/01/2021		динамика	
	остаток задолженности	Удельный вес	остаток задолженности	Удельный вес	тыс.руб.	%
1	4	5	4	5	6	7
СИНГАПУР	0	0.00%	13 602 360	40.53%	13 602 360	100.00%
КИПР	10 541 521	43.89%	12 832 778	38.24%	2 291 257	21.74%
АВСТРИЯ	7 583 448	31.58%	3 931 049	11.71%	-3 652 399	-48.16%
ШВЕЙЦАРИЯ	544 497	2.27%	2 924 096	8.71%	2 379 599	437.03%
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА	772 038	3.21%	228 883	0.68%	-543 155	-70.35%
ЛЮКСЕМБУРГ	4 225 116	17.59%	0	0.00%	-4 225 116	-100.00%
прочие страны	349 025	1.45%	40 988	0.12%	-308 037	-88.26%
<b>Итого:</b>	<b>24 015 645</b>	<b>100.00%</b>	<b>33 560 154</b>	<b>100.00%</b>	<b>9 544 509</b>	<b>39.74%</b>

В расчёт включены кредиты нерезидентам РФ – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, без учёта сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

#### 6.1.8. Распределение кредитных требований по отраслевому принципу

Распределение кредитных требований к заемщикам-резидентам РФ по отраслевому принципу

Таблица 17  
тыс. руб.

Номер п/п	Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01.01.2020		на 01.01.2021		Динамика	
		остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	тыс.руб.	%
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	355 090 980	100.00%	408 974 498	100.00%	53 883 518	15.17%
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	258 197 655	72.71%	297 697 900	72.79%	39 500 245	15.30%
2.1	по видам экономической деятельности:	258 197 655	72.71%	297 697 900	72.79%	39 500 245	15.30%
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	13 734 128	3.87%	30 119 835	7.36%	16 385 707	119.31%
2.1.1.1	добыча топливно- энергетических полезных ископаемых	13 675 494	3.85%	30 117 039	7.36%	16 441 545	120.23%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	36 609 615	10.31%	32 114 318	7.85%	-4 495 297	-12.28%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 056 536	0.58%	1 893 322	0.46%	-163 214	-7.94%
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	2 124 146	0.60%	2 023 228	0.49%	-100 918	-4.75%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	4 255 796	1.20%	3 988 434	0.98%	-267 362	-6.28%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.2.5	химическое производство	658 525	0.19%	343 493	0.08%	-315 032	-47.84%
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	3 932 195	1.11%	5 130 693	1.25%	1 198 498	30.48%
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	3 767 239	1.06%	1 802 778	0.44%	-1 964 461	-52.15%
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	4 240 660	1.19%	4 061 250	0.99%	-179 410	-4.23%

2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	1 411 000	0.40%	1 034 400	0.25%	-376 600	-26.69%
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	6 969 947	1.96%	4 337 091	1.06%	-2 632 856	-37.77%
2.1.2.9.1	производство автомобилей	3 000 000	0.84%	0	0.00%	-3 000 000	-100.00%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	170 098	0.05%	362 810	0.09%	192 712	113.29%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	5 723 145	1.61%	5 288 689	1.29%	-434 456	-7.59%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	5 707 251	1.61%	5 285 260	1.29%	-421 991	-7.39%
2.1.5	строительство, из них:	13 848 684	3.90%	14 330 305	3.50%	481 621	3.48%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	12 318 662	3.47%	12 873 910	3.15%	555 248	4.51%
2.1.6	транспорт и связь, из них:	19 120 992	5.38%	16 921 368	4.14%	-2 199 624	-11.50%
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	55 093 043	15.52%	59 725 347	14.60%	4 632 304	8.41%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	51 009 713	14.37%	53 143 863	12.99%	2 134 150	4.18%
2.1.9	прочие виды деятельности	62 888 237	17.71%	85 691 365	20.95%	22 803 128	36.26%
3	Физическим лицам	96 893 325	27.29%	111 276 598	27.21%	14 383 273	14.84%

В расчёт включены кредиты резидентам РФ – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, без учёта сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Более четверти объема кредитного портфеля занимают кредиты, предоставленные физическим лицам (27.29% на 01.01.2020 и 27.21% на 01.01.2021).

Распределение кредитных требований к заемщикам-нерезидентам по отраслевому принципу

Таблица 18  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01/01/2020		на 01/01/2021		динамика	
		остаток задолженности	Удельный вес	остаток задолженности	Удельный вес	тыс.руб.	%
1	2	5	6	5	6	7	8
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	24 015 645	100.00%	33 560 154	100.00%	9 544 509	39.74%
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	23 988 586	99.89%	33 519 166	8.23%	9 530 580	39.73%
2.1	по видам экономической деятельности:	23 988 586	99.89%	33 519 166	8.23%	9 530 580	39.73%
2.1.1	добыча полезных ископаемых из них:		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	772 038	3.21%	12 106 083	1.96%	11 334 045	1468.07%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	772 038	3.21%	12 106 083	1.96%	11 334 045	1468.07%
2.1.2.5	химическое производство		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.9.1	производство автомобилей		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.5	строительство, из них:		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.6	транспорт и связь, из них:	4 397 980	18.31%	4 657 744	1.50%	259 764	5.91%
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 225 116	17.59%	13 831 243	1.53%	9 606 127	227.36%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 593 452	60.77%	2 924 096	3.23%	-11 669 356	-79.96%
2.1.9	прочие виды деятельности		0.00%		0.00%	0	0.00%

3	Физическим лицам	27 059	0.11%	40 988	0.01%	13 929	51.48%
---	------------------	--------	-------	--------	-------	--------	--------

В расчёт включены кредиты нерезидентам РФ – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, без учёта сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Вид деятельности заемщика-нерезидента определен с использованием кода вида экономической деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности, соответствующего (или приближенного по содержанию) основному виду деятельности заемщика-нерезидента, указанному в его учредительных документах. Наибольший прирост произошел по отрасли "производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов " (на 11 334 045 тыс.руб. или в 15 раз).

#### 6.1.9. Распределение кредитных требований по срокам до погашения

Таблица 19  
тыс. руб.

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	102 488 802	190 297 832	272 462 424	307 531 859	578 851 803

Информация по срокам, оставшимся до погашения, отражена нарастающим итогом.

#### 6.1.10. Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с 590-П

Таблица 20  
тыс. руб.

	Кредитные требования					
	всего	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
на 01.01.2020	516 637 857	250 285 530	173 159 753	48 285 735	11 500 168	33 406 671
на 01.01.2021	578 851 803	283 335 075	194 456 158	45 375 698	13 549 822	42 135 050
динамика, тыс.руб.	62 213 946	33 049 545	21 296 405	-2 910 037	2 049 654	8 728 379
динамика, %	12.04%	13.20%	12.30%	-6.03%	17.82%	26.13%

#### Распределение сформированных резервов на возможные потери по категориям качества в соответствии с 590-П

Таблица 21  
тыс. руб.

	Сформированный резерв				
	всего	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
на 01.01.2020	43 306 341	2 893 592	5 669 925	1 979 935	32 762 889

на 01.01.2021	54 190 855	3 402 240	4 344 308	6 177 636	40 266 671
динамика, тыс.руб.	10 884 514	508 648	-1 325 617	4 197 701	7 503 782
динамика, %	25.13%	17.58%	-23.38%	212.01%	22.90%

В расчёт включена ссудная и приравненная к ней задолженность с указанием сформированных резервов на возможные потери. Общий объем требований увеличился на 12.04%. Общая величина сформированных резервов увеличилась на 25.13%.

#### 6.1.11. Анализ просроченных кредитных требований по длительности просрочки

Таблица 22  
тыс. руб.

	на 01.01.2020					на 01.01.2021				
	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня
Юридические лица	22 662 009	1 256 314	6 035 798	1 323 425	14 046 472	29 561 739	5 255 008	3 422 993	493 318	20 390 420
Физические лица	5 874 957	1 823 751	676 113	618 630	2 756 463	6 888 169	1 471 518	833 362	849 318	3 733 971
Итого	28 536 966	3 080 065	6 711 911	1 942 055	16 802 935	36 449 908	6 726 526	4 256 355	1 342 636	24 124 391

В расчёт включена ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц. Кредитное требование признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Общий объем просроченных кредитных требований возрос на 7 912 942 тыс.руб. или на 27.73%. Основная масса (81%) просроченных требований приходится на задолженность юридических лиц.

#### 6.1.12. Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными

Таблица 23  
тыс. руб.

	необесцененные реструктурированные кредиты юридических и физических лиц	обесцененные реструктурированные кредиты юридических и физических лиц	всего реструктурированные кредиты юридических и физических лиц
на 01.01.2020	8 217 998	49 057 038	57 275 036
на 01.01.2021	11 013 406	71 898 622	82 912 028
динамика	34.02	46.56	44.76

В расчет включены кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам. Под обесцененной понимается задолженность 2-5 категорий качества. Общий объем реструктурированных кредитов юридических и физических лиц увеличился на 44.76% (с 57 275 036 тыс.руб. до 82 912 028 тыс.руб.).

## 6.2. Методы снижения кредитного риска

### 6.2.1. Основные принципы политики Банка в области применения методов снижения кредитного риска. Основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском.

Остаточный риск является неотъемлемой частью кредитования, поэтому целью процедур управления остаточным риском является достоверная оценка и прогноз остаточного риска по кредитным операциям для правильного структурирования кредитных операций и включения ожидаемой стоимости принятого Банком остаточного риска в процентную ставку.

Остаточный риск может реализоваться в результате дефолта клиента по обеспеченным/ недостаточно обеспеченным кредитным операциям, если потери не могут быть покрыты за счет реализации обеспечения из-за:

- снижения стоимости обеспечения;
- невозможности обращения взыскания на обеспечение из-за недостатков в оформлении или содержании кредитно-обеспечительной документации;
- мошенничества.

Для снижения остаточного риска Банк устанавливает требования к достаточности имущественного обеспечения кредитных операций, определяет порядок оформления и требования к содержанию кредитно-обеспечительной документации, снижающие риск невозможности обращения взыскания на обеспечение и проверяет заемщиков на предмет достоверности предоставленных заемщиком данных и наличия оснований подозревать наличие злого умысла в действиях заемщика.

### 6.2.2. Информация о концентрации кредитного риска, принятого в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам обеспечения

Таблица 24  
тыс. руб.

Вид обеспечения	Покрытие обеспечением кредитного портфеля, тыс. руб.	Доля обеспечения
Гарантии и поруч-ва	94 177 762	21.3%
Недвижимость	77 316 113	17.5%
Закладные	30 655 634	6.9%
Ценные бумаги	26 390 150	6.0%
Основные средства	20 574 462	4.6%



Транспортные средства	5 308 314	1.2%
Денежные средства	1 014 123	0.2%
Прочее обеспечение	38 390 382	8.7%
Без обеспечения	148 707 711	33.6%
Итого	442 534 650	100.0%
Без обеспечения	106 911 995	28.2%
Итого	379 106 625	100.0%

66,4% кредитного портфеля Банка является обеспеченным.

На 01.01.2021 г. сумма обеспечения, классифицированная Банком по 1 категории качества, составила 20 993 023 тыс. руб., по 2 категории качества – 101 033 085 тыс. руб.

### 6.2.3. Информация о методах снижения кредитного риска

Таблица 25  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	155 778 450	372 882 499	358 370 517	148 475 363	148 470 630	0	0
2	Долговые ценные бумаги	80 540 726	37 909	37 909	37 909	37 909	0	0
3	Всего, из них:	236 319 176	372 920 407	358 408 426	148 513 272	148 508 539	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	221 760	351 227	351 227	5 213	5 213	0	0

### 6.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Таблица 26  
тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	34 675 647		34 675 647		0	15.892
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0		0		0	0
3	Банки развития	47 292		47 292		47 292	11652.349
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	33 917 277		33 909 665		22 440 236	16.251
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1 302 214		1 302 214		1 299 165	423.175
6	Юридические лица	305 687 666	134 765 857	267 176 021	134 312 858	333 079 679	1.373
7	Розничные заемщики (контрагенты)	145 927 312	118 456 982	127 310 180	118 015 291	163 837 865	2.246
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	22 030 795		21 371 929		11 374 930	25.785
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 858 698		1 838 304		1 378 728	299.768
10	Вложения в акции	117 257		116 146		171 241	4744.584
11	Просроченные требования (обязательства)	3 643 926		295 035		295 035	1867.795
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 716 204		1 555 715		2 492 498	354.220
13	Прочие	28 823 169		25 887 484		14 648 325	21.287
14	Всего	579 747 457	253 222 839	515 485 633	252 328 149	551 064 994	0.718

В целом кредитные требования без учета применения инструментов снижения кредитного риска увеличились на 34.5% (213.6 млрд. руб.) по сравнению с данными на 01.01.2020, кредитные требования с учетом применения инструментов снижения кредитного риска увеличились на 35.7% (201.9 млрд. руб.), объем взвешенных требований увеличился соответственно на 18.7%. Объем средств на кор. счетах и средств, размещенных в кредитных организациях, уменьшились на 10.3% (3.9 млрд. руб.), при этом взвешенные требования увеличились на 22.29% (4.1 млрд. руб.). Объем кредитных требований к юридическим лицам,

в том числе и объем требований по условным обязательствам кредитного характера, увеличился на 25.02% (88.1 млрд. руб.) от данных на начало года, объем взвешенных требований увеличился соответственно на 20.9%. Объем кредитных требований к розничным заемщикам увеличился на 10.8% (14.3 млрд. руб.) от данных на начало года, объем требований по условным обязательствам кредитного характера увеличился на 421.3% (95.7 млрд. руб.), объем взвешенных требований в целом увеличился на 16.2%. Требования, обеспеченные недвижимостью, увеличились на 11.5% по сравнению с данными на 01.01.2020 г., объем взвешенных требований увеличился соответственно на 6.4%. Объем требований с учетом применения инструментов снижения кредитного риска, по которым рассчитывается надбавка увеличился на 20.7% по сравнению с данными на 01.01.2020 г. Остальные показатели существенно не изменились.

### 6.3.2. Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Таблица 27  
тыс. руб.

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100 %	110 %	130%	140%	150%	170%	200 %	250%	300%	600%	125 0%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	34 675 647	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 675 647
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	47 292	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47 292
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	14 321 002	0	31 353	0	0	19 557 310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 909 665
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	1 302 214	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 302 214
6	Юридические лица	79 939 558	2 787 571	0	0	275 197	0	240 802 586	8 128 946	45 615 990	0	11 318 965	0	0	0	0	0	0	0	12 620 067	401 488 880

7	Розничные заемщики (контрагенты)	86 404 195	13 667 807	0	24 544	0	0	119 349 494	1 501 458	2 253 086	826 651	6 259 424	2 999 418	3 724 849	5 766	2 275 038	5 727	0	6 028 011	245 325 470
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	8 547 444	2 969 072	9 855 413	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 371 929
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	1 838 304	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 838 304
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	116 146	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	116 146
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	295 035	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	295 035
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 396 790	0	0	158 925	0	0	0	0	1 555 715
13	Прочие	10 647 197	739 953	0	0	0	0	14 500 334	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 887 484
14	Всего	211 666 597	31 516 333	8 547 444	3 024 969	10 130 610	1 838 304	395 970 412	9 630 405	47 869 076	826 651	18 975 179	2 999 418	3 724 849	164 691	2 275 038	5 727	0	18 648 078	767 813 782

В целом кредитные требования с учетом применения инструментов снижения кредитного риска увеличились на 35.7% по сравнению с данными на 01.01.2020. Объем средств на кор. счетах и средств, размещенных в кредитных организациях, уменьшились на 10.3% (3.9 млрд. руб.). Объем кредитных требований к юридическим лицам увеличился на 19.5% (43.6 млрд. руб.) от данных на начало года, при этом существенно, на 32.8% (33.2 млрд. руб.), увеличился объем требований по условным обязательствам кредитного характера. Объем кредитных требований к розничным заемщикам увеличился на 15.9% (17.4 млрд. руб.) от данных на начало года, объем требований по условным обязательствам кредитного характера увеличился на 424.5% (95.5 млрд. руб.), Требования, обеспеченные недвижимостью, увеличились на 10.5% по сравнению с данными на 01.01.2020г. Объем требований, по которым рассчитывается надбавка, увеличился на 20.7% по сравнению с данными на 01.01.2020 г. Остальные показатели существенно не изменились.

#### **6.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.**

Методы, основанные на внутренних моделях, Банком не применяются.

### **7. Кредитный риск контрагента**

#### **7.1. Краткая информация о политике и процедурах по управлению кредитным риском контрагента, применяемых в Банке.**

В целях управления кредитными рисками, возникающими при проведении операций с контрагентами (кредитными организациями, финансовыми компаниями и корпоративными контрагентами) на финансовом рынке, Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимально возможный объем кредитных рисков на них при проведении:

- операций предоставления кредитов / размещения денежных средств в депозиты;
- сделок купли / продажи финансовых активов, в т.ч. валюты, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов;
- сделок РЕПО;
- сделок с внебиржевыми производными контрактами;
- операций, предполагающих размещение остатков на корреспондентских и иных счетах в кредитной организации-контрагенте;
- иных операций, приводящих к возникновению кредитных рисков для Банка.

Соответствующие лимиты на контрагентов устанавливаются решениями уполномоченных органов Банка по результатам дистанционного анализа кредитного качества организации (анализа отчетности и любой доступной для Банка финансовой и нефинансовой информации). При установлении лимитов Банк учитывает положительную корреляцию между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

В течение срока действия лимитов проводится мониторинг кредитного качества контрагентов. Данные, полученные в результате мониторинга, используются для оценки рисков сотрудничества с контрагентами.

Банк придерживается консервативного подхода при оценке рисков по операциям с контрагентами, минимизация кредитных рисков достигается за счет преимущественной работы с наиболее надежными контрагентами с высокими кредитными рейтингами. При проведении обеспечиваемых сделок отдается предпочтение наиболее ликвидному обеспечению. Также в целях сокращения рисков проводится ежедневная переоценка полученного обеспечения по сделкам на финансовых рынках и происходит ежедневное маржирование по сделкам в соответствии с условиями генеральных соглашений.

В целях снижения кредитных рисков контрагентов Банк осуществляет значительный объем операций на финансовом рынке через Московскую биржу с использованием центрального контрагента. Лимиты на величину кредитного риска по операциям через ЦК установлены исходя из максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматива Н6).

Для целей планирования капитала величина кредитного риска контрагента рассчитывается в составе величины активов, взвешенных с учетом кредитного риска. Необходимый капитал на покрытие кредитного риска контрагента рассчитывается как произведение величины риска на целевое значение достаточности капитала.

Влияние возможного снижения кредитного рейтинга Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам, отсутствует.

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

Таблица 28  
тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 123 544	3 607 577	X	1.4	6 310 134	3 428 766
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	7 302 360	6 697 736
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	10 126 502

Объем операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами (сделки РЕПО), увеличился по сравнению с данными на начало года. Существенные изменения коснулись операций сделок РЕПО с контрагентами - юридическими лицами. После применения инструментов снижения кредитного риска увеличение составило 2.1 млрд. руб. по сравнению с данными на 01.01.2020. Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска, по сделкам РЕПО увеличилась на 4.8 млрд. руб., увеличение составило 255.6 % по сравнению с данными на 01.01.2020.

Операции с ПФИ увеличились по сравнению с данными на начало года. Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска, по сделкам ПФИ увеличилась на 1.5 млрд. руб., что составило 76.5% по сравнению с данными на 01.01.2020.

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

Таблица 29  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	126 321	1 579 013
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	126 321	1 579 013

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

Таблица 30

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран									
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									
3	Банки развития									
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		758 749		3 320 030					4 078 779
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									
6	Юридические лица				8 137 175		783 808			8 920 983
7	Розничные заемщики (контрагенты)						108 593			108 593
8	Прочие		504 140							504 140
9	Итого		1 262 889		11 457 205		892 401			13 612 494

Объем операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами (сделки РЕПО), увеличился по сравнению с данными на начало года. Существенные изменения коснулись операций сделок РЕПО с контрагентами - юридическими лицами. После применения инструментов снижения кредитного риска увеличение составило 2.1 млрд. руб., что на 40.9% больше по сравнению с данными на 01.01.2020.

Операции с ПФИ увеличились по сравнению с данными на начало года. Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска по сделкам ПФИ увеличилась на 2.7 млрд. руб., что составило 77.2% по сравнению с данными на 01.01.2020.

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

Методы, основанные на внутренних моделях, Банком не применяются.

#### **7.6. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента**



Таблица 31  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленно е	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	11 419 957	2 638 267
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	64 765 375	86 138 675
7	Акции	0	0	0	0	1 808 741	0
8	Прочее обеспечение	0	706 555	0	0	33 775 700	37 455 952
9	Итого	0	706 555	0	0	111 769 774	126 232 894

Существенные изменения по сравнению с данными на 01.07.2020 года произошли по следующим показателям:

- Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами (полученное) увеличилась на 3 184 524 тыс.руб. или на 2,93 % (с 108 585 250 тыс.руб. до 111 769 774 тыс.руб.);

- Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами (предоставленное) увеличилась на 17 274 696 тыс.руб. или на 15,85 % (с 108 958 198 тыс.руб. до 126 232 894 тыс.руб.);

-Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ (полученное) увеличилась на 564 687 тыс.руб. или на 398,04 % (с 141 868 тыс.руб. до 706 555 тыс.руб.).

#### 7.7. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Таблица 32  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	3 074 576	
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	3 074 576	
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)		
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	20 826	

Существенные изменения по сравнению с данными на 01.07.2020 года произошли по следующим показателям:

-Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов) увеличились на 3 074 576 тыс.руб. или на 100 % (с 0 тыс.руб. до 3 074 576 тыс.руб.).

**7.8. 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.

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

Таблица 33  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	3 440 098
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме	46 443 174	2 322 159

	индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ	59 793	2 990
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	46 383 381	2 319 169
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	10 109 966	505 498
9	Гарантийный фонд	48 995	612 441
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

## 8. Риск секьюритизации

8.1. Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований:

- высвобождение используемого Банком капитала для покрытия рисков по ипотечным кредитам;
- повышение рентабельности ипотечного бизнеса;
- сокращение процентного риска;
- оптимизация структуры баланса.

8.2. Совершение сделок по уступке прав требований осуществляется с участием ипотечного агента ООО «Ипотечный агент БСПБ2».

ООО «Ипотечный агент БСПБ2» входит в состав банковской группы Банк «Санкт-Петербург», аффилированным лицом не является.

8.3. Подходы, применяемые Банком при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

8.3.1. Кредитные организации не имеют право уступать право требования по кредитным договорам организациям, которые не являются кредитными организациями.







7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)															
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)															
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:															
10	секьюритизация, всего, в том числе:															
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию															
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам															
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:															
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)															
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)															

**8.7. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющегося инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств)**

У Банка, как инвестора, отсутствуют секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля.

**9. Рыночный риск**

### 9.1. Информация о деятельности Банка в области рыночного риска, включая информацию о стратегии и процедурах по управлению в Банке рыночным риском

Стратегической целью управления рыночным риском является обеспечение финансовой устойчивости Банка. Разработанная система управления рыночным риском представляет собой комплекс мер и решений по идентификации, мониторингу, оценке риска, определения приемлемого уровня, осуществлению мероприятий по ограничению (лимитированию) риска.

Для ограничения рыночных рисков используются лимиты на чувствительности (ограничение чувствительности портфеля к фактору риска исходя из возможного изменения стоимости портфеля при изменении фактора риска и возможности Банка ликвидировать позицию), лимиты «стоп-убыток» (лимиты максимальных потерь, при превышении которых позиция закрывается), лимиты на потенциальное изменение приведённой стоимости инструментов и VaR-лимиты (лимиты на максимальную величину показателя VaR). Управление рыночным риском включает в себя управление процентным риском торговой книги, фондовым, валютным и товарным рисками.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П и включается в расчет обязательных нормативов деятельности Банка в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И.

Ежеквартальный отчет об управлении капиталом и основными рисками, включающий рыночной риск, предоставляется Правлению и доводится до сведения Наблюдательного совета Банка. В состав отчётов по рыночному риску также входят ежедневные отчёты, формируемые в рамках управления рисками. Ежедневные отчёты по рыночному риску направляются подразделениям, исполняющим функции, связанные с принятием рисков.

К подразделениям, исполняющим функции, связанные с управлением рыночным риском, относится ДБР.

Наблюдательный совет Банка, коллегиальные органы управления Банка, председатель Правления Банка утверждают (в рамках своей компетенции) отчет об управлении рисками, а также принимают управленческие решения, направленные на повышение эффективности функционирования системы управления рисками.

### 9.2. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющего подход на основе внутренних моделей

Методы, основанные на внутренних моделях, Банком не применяются.

### 9.3. Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

Таблица 37  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска данные на отчетную дату (на 01.01.2021)



1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 164 828.67
2	фондовый риск (общий или специальный)	37 380.12
3	валютный риск	0.00
4	товарный риск	156 104.42
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	37 042.76
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	17 441 949.63

Величина рыночного риска на 01.01.2021 по отношению к 01.01.2020 сократилась на 23%

— Изменение величины процентного риска было обусловлено наращиванием позиции в процентных деривативах и увеличении доли корпоративных облигаций в портфеле, учитываемых в составе рыночного риска.

— Валютный риск на конец года не принимался в расчет рыночного риска, поскольку сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах по отношению к величине собственных средств (капитала) не превышал 2%.

— Фондовый риск сократился на 67% за счет закрытия позиций в торговых акциях и фондовых индексах.

— Товарный риск на 01.01.2021 вырос на 38% в результате наращивания позиций во фьючерсах и опционах на фьючерсы на нефть марки Brent.

На конец 2020 изменение структуры рыночного риска не произошло: большую часть рыночного риска занимает процентный риск, который, в основном, формируют операции с ПФИ на процентные ставки и торговый портфель облигаций и еврооблигаций.

#### 10. Информация о величине операционного риска.

**10.1. Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля операционного риска и политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском.**

Банк устанавливает общие подходы и принципы управления операционным риском. Участники группы, данные которых включаются в состав консолидируемой отчетности в силу критериев существенности, предусмотренных внутренними документами Банка, осуществляют управление операционным риском на локальном уровне в соответствии с групповыми стандартами, но с учетом локальных особенностей.

Процедуры по управлению операционным риском включают в себя:

#### **I. Выявление и идентификация операционного риска**

Выявление операционного предполагает анализ всех процессов на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска, предусматривает экспертное и автоматизированное выявление информации о реализовавшихся или возможных к реализации событиях.

Идентификация операционного риска предполагает определение причин, предпосылок и обстоятельств реализации риск-инцидентов и предусматривает исследование последствий, а также мер, направленных на устранение данных последствий, и мер по недопущению ущерба от аналогичных событий в будущем.

#### **II. Сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска**

Для целей учета информации о событиях операционного риска создана и поддерживается в актуальном состоянии база данных о событиях операционного риска и потерях.

#### **III. Оценка операционного риска**

Оценка операционного риска предполагает определение размера понесенного (фактического) и потенциального ущерба в результате реализации рисков событий, а также вероятности наступления событий, приводящих к потерям. Для оценки операционного риска используется количественная и качественная оценка.

Количественная оценка операционного риска включает в себя: оценку необходимого капитала на покрытие операционного риска; оценку ожидаемых потерь от реализации операционного риска.

Качественная оценка операционного риска в дополнение к количественной оценке включает: формирование карты рисков; самооценку рисков и форм (способов) контроля, направленных на снижение их уровня; сценарный анализ операционного риска.

#### **IV. Выбор и применение способа реагирования на риск**

Результаты процедур управления операционным риском и их оценки являются неотъемлемой частью внутренних процедур принятия управленческих и оперативных решений.

## V. Мониторинг операционного риска

Мониторинг операционного риска проводится как на уровне направлений деятельности, продуктов, процессов, так и в целом по Банку (консолидировано) и включает:

- анализ статистики событий операционного риска;
- мониторинг ключевых индикаторов риска;
- контроль выполнения мер, направленных на снижение уровня операционного риска

## VI. Контроль и минимизация операционного риска

В целях осуществления контроля за принятым объемом операционного риска на плановый годовой период определяются показатели склонности к риску, а также разрабатываются конкретные процедуры по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков и устойчивости Банка.

Минимизация уровня операционного риска предполагает разработку комплекса мер, направленных на:

- снижение вероятности наступления событий операционного риска;
- уменьшение (ограничение) размера потерь от реализации таких событий.

### 10.2. Описание структуры и организации в Банковской группе функции управления операционным риском

С точки зрения значимости и характера участия в процессе управления операционным риском субъекты управления риском подразделяются на 3 уровня (3 «линии защиты»).

#### а) Первая «линия защиты»

Первая «линия защиты» включает в себя процесс управления рисками на уровне каждого подразделения. Ответственность за выявление операционного риска, а также за достоверность, полноту и своевременность предоставления данных по операционному риску несут руководители подразделений Банка.

#### б) Вторая «линия защиты»

Вторая «линия защиты» включает в себя:

- процесс координации системы управления операционным риском в целом (централизованный подход);
- децентрализованное управление отдельными видами операционного риска (децентрализованный подход).

К подразделениям, осуществляющим централизованное управление операционным риском, относятся подразделения, обеспечивающие разработку и реализацию внедрения системы управления операционным риском в целом и поддержку ее функционирования.

К подразделениям, осуществляющим децентрализованное управление операционным риском, относятся специализированные подразделения, структурно независимые от подразделений, ответственных за централизованное управление указанными рисками, которые могут управлять отдельными видами операционного риска.

#### с) Третья «линия защиты»

Третья «линия защиты» включает в себя процесс независимого контроля и регулярного аудита эффективности всей системы управления операционным риском. К третьему уровню относится Служба внутреннего аудита.

### 10.3. Состав и периодичность отчетов об операционном риске Банка.

К итоговой управленческой отчетности по операционному риску относятся:

- соответствующие разделы в рамках ежеквартального отчета по рискам. Данный отчет содержит наиболее значимые события из области управления рисками, основные показатели рисков, их динамику, а также - рекомендации по дальнейшему совершенствованию управления операционным риском;
- ежемесячный отчет о фактическом уровне потерь от реализации событий операционного риска и остатке лимита потерь в разрезе ключевых направлений деятельности и видов продуктовых групп.

Фактический уровень потерь от реализации операционного риска отслеживается в постоянном режиме на основе имеющейся информации и доводится до сведения заинтересованных подразделений по запросу.

#### **10.4. Краткое описание основных подходов, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска**

Для количественной оценки необходимого капитала на покрытие операционного риска используется базовый индикативный подход (Basic Indicator Approach-BIA), который предусматривает оценку операционного риска и поддержание капитала на достаточном для покрытия риска уровне в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

#### **10.5. 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 01.01.2021 г., составляет 4 697 447 тыс. рублей (код 8942 ф.135).

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

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

Таблица 38  
тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.01.2021)	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

## 11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

### 11.1. Описание стратегии и процедур по управлению процентным риском банковского портфеля

Процентный риск оценивается на основе анализа возможных неблагоприятных изменений кривых доходности со страновым уровнем риска РФ, а в иностранной валюте с обязательным выделением фактора неблагоприятных изменений безрисковых ставок в данной валюте. Анализ процентного риска осуществляется по всем активам, пассивам, внебалансовым требованиям и обязательствам Банка.

В целях ограничения возможных потерь от процентного риска, в Банке устанавливается лимит на капитал под процентным риском. Данный лимит ограничивает размер возможных потерь экономической стоимости (приведенной стоимости денежных потоков по требованиям и обязательствам) Банка. Лимит устанавливается совокупно по всем валютам в целом на Банк и отдельно на коммерческий баланс Банка и на операции на финансовых рынках. Лимит устанавливается решением КУАиП на основе предложений Дирекции банковских рисков.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляет ДБР. Лимиты и ограничения на процентный риск устанавливаются КУАиП на основе предложений ДБР. Дирекция Казначейство и Дирекция Операций на Финансовых Рынках осуществляют текущее управление процентными ГЭПами по коммерческому балансу и в части операций на финансовых рынках соответственно. Целью текущего управления процентными ГЭПами является максимизация доходов от ожидаемого изменения процентных ставок при соблюдении установленных лимитов и ограничений.

ДБР осуществляет контроль процентного риска посредством:

- Составления оперативных ГЭП-отчетов в части ДОФР – еженедельно;
- Проверки занимаемых позиций по процентному риску ДОФР на соответствие установленным лимитам по оперативным ГЭП-отчетам – еженедельно;
- Проверки занимаемых ДК позиций по процентному риску на соответствие установленным лимитам по подготовленным ДК оперативным (еженедельно) и полным (по итогам отчетного месяца) ГЭП-отчетам;
- Выборочной проверки подготовленных ДК расчетных файлов, ГЭП-отчетов и используемых исходных данных – ежеквартально;
- Анализа расчетов финансового и трансфертного результата, проводимых ДПиФК и ДК.

В целях количественной оценки процентного риска, в Банке подготавливаются Отчеты о процентном риске: по коммерческому балансу и Банку в целом не реже, чем ежемесячно; по операциям на финансовых рынках – не реже, чем еженедельно. Ежеквартальный отчет об

управлении капиталом и основными рисками, включающий процентный риск, предоставляется Правлению Банка и доводится до сведения Наблюдательного совета Банка.

Информация о выявлении превышения установленных лимитов направляется ДБР Заместителю председателя Правления, отвечающему за реализацию направления деятельности Банка – работа по управлению банковскими рисками, и руководителю Банка, отвечающему за реализацию направления деятельности Банка – работа по УАиП в день обнаружения превышения.

В случае превышения лимитов по процентному риску, значительных изменений макроэкономических условий, серьезных отклонений в исполнении финансового плана Банка, иных существенных обстоятельствах, Правление, при необходимости, дает задание КУАиП на разработку Плана мероприятий по снижению процентного риска.

План мероприятий должен обеспечить решение задач по:

- Организации регулярного информирования органов управления Банка об уровне процентного риска и ходе мероприятий по его снижению;
- Усилению режимов защиты коммерческой информации;
- Разработке мероприятий, направленных на снижение процентного риска.

Мероприятия, направленные на снижение процентного риска, могут включать:

- Введение ограничений на операции, увеличивающие процентный риск;
- Операции на финансовых рынках, направленные на снижение процентного риска;
- Снижение процентного риска за счет операций с клиентами и/или кредитными требованиями к клиентам;
- Пересмотр процентных ставок по действующим договорам, предоставляющим Банку право на изменение процентных ставок в одностороннем порядке;
- Взаимодействие с государственными органами и ЦБ РФ с целью осуществления операций, обеспечивающих снижение процентного риска;
- Меры, направленные на увеличение капитала Банка;
- Информационные мероприятия.

Оценка эффективности методологии процессов управления, оценки и контроля процентного риска осуществляется на регулярной основе (не реже 1 раза в год) СВА в рамках исполнения функций по проверке эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов. Информация о результатах оценки доводится до Наблюдательного совета, исполнительных органы Банка в составе отчета о деятельности СВА за период, в котором была произведена соответствующая проверка.

Анализ подверженности Банка риску процентной ставки производится на основе прогноза неблагоприятного изменения приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка. В качестве основного критерия оценки риска процентной ставки применяется показатель чувствительности Капитала к общему уровню процентных ставок при условии изменения рыночной доходности в соответствии с неблагоприятными сценариями, определяемыми по методике Банка. В Банке установлены информационные лимиты на чувствительность Капитала к общему уровню процентных ставок для коммерческого и торгового баланса. Контроль соблюдения информационных лимитов на Капитал под процентным риском осуществляется на регулярной основе.

В случае, если сложившаяся позиция Банка в отношении риска процентной ставки является неблагоприятной, принимается решение об осуществлении мероприятий регулирования уровня риска процентной ставки. В качестве подобных мер могут применяться:

- изменение трансфертных цен, базовых ставок и ставок по банковским продуктам, направленное на изменение структуры входящего потока текущих клиентских операций с целью регулирования структуры активов и пассивов;
- осуществление операций на финансовом рынке, в том числе изменение дюрации портфеля долговых ценных бумаг, привлечение/размещение средне и долгосрочных межбанковских кредитов с фиксированными ставками, заключение процентных свопов и т.п.

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

В течение 2020 года процентные ставки в рублях снижались вслед за ключевой ставкой Банка России. Снижение котировок на хеджирующие операции в течение 2020 года негативно сказалось на финансовом результате Банка по ранее заключенным контрактам. Банк закрыл позиции по хеджирующим банковскую книгу инструментам в первой половине 2020 года.

По ресурсам в долларах США управление процентным риском рассматривается Банком в разрезе риска на РФ и безрискового уровня процентных ставок на международных рынках. В течение 2020 года процентные ставки в долларах США на международных рынках значительно снизились. В евро снижение кривой было незначительным. Снижение процентных ставок на международных рынках приведет к незначительному ухудшению финансовых результатов в части кредитов в иностранных валютах с плавающими процентными ставками. В течение 2020 года процентные ставки в части маржи за риск на РФ выросли на коротком конце кривой. Рост рискованной составляющей негативно скажется на финансовом результате Банка, из-за фондирования долгосрочных кредитных операций краткосрочными пассивами.

На конец 2020 года в Банке сложилась следующая структура финансовых инструментов банковского портфеля:

Таблица 39

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	404 231	478	65 774
	Обязательства	316 646	98	288 020
Доллары США	Требования	847	459	242
	Обязательства	1 228	227	409
ЕВРО	Требования	1 006	341	166

Обязательства	192	513	237
---------------	-----	-----	-----

В течение 2020 г. уровень процентного риска не превышал приемлемых для Банка значений.

## **12. Информация о величине риска ликвидности**

### **12.1. Общая информация о величине риска ликвидности**

ПАО «Банк «Санкт-Петербург» исходит из того, что риск ликвидности является значимым и от эффективности управления данным риском зависит как ближайшее, так и долгосрочное функционирование Банка. Целями управления риском ликвидности являются снижение потенциальных рисков потери ликвидности и скорейшее восстановление ликвидности в случае ее ухудшения.

В Банке создана многоуровневая система оценки и управления риском ликвидности, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении.

Оценка ликвидности строится на комплексном анализе показателей и аналитических форм, характеризующих ликвидность. Управленческая отчетность, применяемая для управления ликвидностью делится на ежедневную (отчеты о платежной позиции, нормативы ликвидности), еженедельную (анализ балансовых изменений, прогнозы ликвидности, достаточность резервов ликвидности в перспективе до 3 месяцев) и ежемесячную (отчеты по разрывам ликвидности).

Факторами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность сроков ликвидности активов/требований со сроками исполнения обязательств;
- опциональный риск – риск, связанный с правом на досрочное исполнение обязательств Банка по встроенным в банковские продукты и финансовые инструменты опционам;
- риск концентрации – неожиданное наступление исполнения крупных обязательств банка / неожиданный отток ресурсов, связанный с исполнением крупных обязательств;
- риск наступления кризисных условий, сопровождающихся существенным оттоком средств клиентов, являющихся устойчивыми в обычных условиях деятельности;
- изменение величины ликвидных активов или величины обязательств к исполнению вследствие изменения рыночных цен.

Созданная система управления ликвидностью предполагает трехуровневое управление риском ликвидности: управление текущей ликвидностью (до 7 дней), краткосрочной



ликвидностью (до 3 месяцев), долгосрочной ликвидностью и сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности.

Управление текущей ликвидностью представляет собой управление платежной позицией и осуществляется ежедневно.

Управление краткосрочной ликвидностью основано на обеспечении такого уровня резервов ликвидности, который позволит выдержать в течение рассматриваемого периода неожиданный отток средств клиентов, вызванный макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком, а также сопровождающийся снижением способности Банка привлекать ресурсы с финансового рынка. Продолжительность периода оттока клиентских средств, в течение которого Банк должен обеспечивать бесперебойную работу, и возможные темпы падения клиентского пассива периодически пересматриваются Правлением Банка и Комитетом по управлению активами и пассивами.

Согласно внутренним нормативным документам резервы ликвидности Банка включают в себя свободные остатки на корреспондентских счетах Банка, активы, сформированные в виде высоконадежных ценных бумаг (ценные бумаги учитываются в качестве резерва ликвидности с учетом дисконтов, достаточных для проведения операций репо/покрывающих риски возможного изменения рыночных котировок), свободные лимиты на привлечение средств на биржевых/электронных аукционах (в том числе средств федерального и региональных бюджетов а также возможности Банка по привлечению кредитов Банка России, обеспеченных залогом принятых Банком России активов) и ссудную задолженность высоконадежных заемщиков сроком до погашения не более 3 месяцев, предусматривающую безусловное обязательство заемщика погасить кредит и отсутствие обязательств банка по пролонгации кредита или предоставлению иного финансирования.

По состоянию на 1 января 2021 года расчетное значение необходимых для обеспечения возможного оттока резервов ликвидности составляет 79,8 млрд. руб. Указанные резервы сформированы.

По состоянию на 01.01.2021 г. свободный от обременений портфель ценных бумаг Банка составлял 35 млрд. руб., в т.ч. 15,7 млрд. руб. ОФЗ, полученных от АСВ и находящихся за балансом.

По состоянию на 01.01.2021 остатки на корреспондентских счетах Банка в Банке России составили 30,7 млрд. руб., объем размещенных в Банк России депозитов 4 млрд. руб.

Банк имел возможность привлечь кредиты Банка России, обеспеченных залогом принятых Банком России активов, в общей сумме до 15,9 млрд. руб.

Так же по состоянию на отчетную дату у Банка были свободными следующие лимиты:

- Необеспеченные лимиты на краткосрочном межбанковском рынке - 60 млрд. (из 80 млрд. руб.)

- свободные лимиты на привлечение средств федерального и региональных бюджетов – 8,7 млрд. руб.

В целях регулирования концентрации используемых источников ликвидности Порядком управления ликвидностью в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» устанавливаются ограничения структуры баланса, а также их сигнальные значения. В случае достижения сигнальных значений или нарушения установленных лимитов предусматривается порядок действий ответственных подразделений и полномочных органов в целях принятия решений по снижению риска концентрации.

По состоянию на 01.01.2021 установленные сигнальные значения по структуре баланса достигнуты не были.

Мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) основан на анализе разрывов ликвидности. Разрывы ликвидности оцениваются на основе сравнения объемов требований и обязательств по срокам востребования (погашения). При отнесении требований и обязательств в разные группы срочности учитываются не только срочность по договору, но и ожидаемые сроки погашения и статистические данные об устойчивости ресурса, а по финансовым активам учитываются возможные сроки реализации портфелей на рынке без существенного влияния на рыночную цену. Капитал рассматривается как долгосрочный источник денежных средств, в связи с этим он учитывается по наибольшему оставшемуся сроку до погашения.

Результаты распределения требований и обязательств по срокам востребования (погашения) и расчет коэффициентов ликвидности осуществляется в сводном отчете по всем валютам и в отчетах в разрезе валют, по которым объем совокупных требований или обязательств превышает 5% валюты баланса. Внутренними нормативными документами установлены предельные минимальные значения коэффициентов ликвидности: предельное минимальное значение сводных коэффициентов ликвидности по каждой группе срочности до 1 года устанавливается в размере 65%; предельное минимальное значение сводных коэффициентов ликвидности по каждой группе срочности свыше 1 года устанавливается в размере 70%.

По состоянию на 1 января 2021 года значения коэффициентов ликвидности находились на комфортном уровне, значительно превышали предельные значения на всех сроках.

Таблица 40  
тыс. руб.

(в тыс. руб.)	до 1 мес	от 1 мес. до 3 мес.	от 3 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 12 мес.	от 12 мес. до 3 лет	Свыше 3 лет
Кумулятивная величина совокупного	-15 050 543	-28 521 107	-8 470 762	-39 593 109	-3 673 469	0

разрыва (ГЭПа) во всех валютах						
Коэффициенты ликвидности	91%	87%	97%	89%	99%	100%

Так же, в текущей деятельности, Банк ориентируется на выполнение требований ЦБ РФ по поддержанию значения нормативов ликвидности: Норматив мгновенной ликвидности Н2, Норматив текущей ликвидности Н3, Норматив долгосрочной ликвидности Н4.

Одним из ключевых элементов системы управления ликвидностью является использование сценарного подхода к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности. Банк рассматривает четыре возможных сценария текущего и прогнозируемого состояния ликвидности: «Оптимистичный», «Стандартный», «Тревожный» и «Кризисный». При наступлении «тревожного» или «кризисного» сценариев, а также, если анализ состояния ликвидности свидетельствует о вероятности их реализации, руководящие органы Банка информируются согласно соответствующему внутреннему документу Банка. Мероприятия по восстановлению ликвидности проводятся в соответствии с установленными процедурами восстановления ликвидности.

Так по состоянию на 1 января 2021 года, общий объем денежных средств и резервов ликвидности был достаточен для обеспечения текущей деятельности Банка и возможного незапланированного оттока пассивов. Сценарий состояния ликвидности «Стандартный».

В качестве основных мер для управления ликвидностью руководство Банка использует следующие:

- управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Поддерживается такая структура портфеля ликвидных активов (в том числе ценных бумаг), которая позволяет быстро и без потерь использовать ликвидные активы для получения финансирования;
- Процентную политику
- в отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных активных операций для регулирования структуры активов и пассивов.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы быть способной оперативно реагировать на непредвиденные неблагоприятные обстоятельства в отношении ликвидности и смягчить их последствия.

В целях определения устойчивости к возможным стрессовым сценариям не реже одного раза в год проводится стресс-тестирование. Целями проведения стресс-тестирования являются:

- выявление каждого существенного для Банка риска, и оценка возможных потерь в случае его реализации;
- определение основных мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций в случае реализации того или иного стресс-сценария

Для целей проведения стресс-тестирования разрабатываются стресс-сценарии, в рамках которых указываются стрессовые изменения макроэкономических параметров, которые оказывают влияние на риск-факторы.

По отношению к риску ликвидности оцениваются следующие риск-факторы:

- Отток средств клиентов (в том числе отток средств сверхкрупных клиентов);
- Ограниченность доступа к ресурсам финансового рынка;
- Обесценение активов

На основе оценки риск факторов дается оценка достаточности резервов ликвидности; разрабатывается план мероприятий, который должен быть предпринят Банком для обеспечения непрерывности деятельности в условиях возможных стресс-сценариев. (формирование такого плана регламентировано соответствующим внутренним документом Банка)

Сценарии для проведения стресс-тестирования в 2020 году сформированы на основании прогноза кризисных изменений макроэкономических показателей и составлен из полного набора шоков по риск-факторам по всем видам значимых для Банка рисков. Параметры сценариев утверждены решением Правления Банка. В течение всего периода при реализации каждого из стресс-тестируемых сценариев Банк сможет обеспечить выполнение всех обязательств перед клиентами и контрагентами. Результаты проведенного стресс-теста свидетельствуют об отсутствии существенного негативного влияния на способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты.

Выводы, сделанные в ходе стресс-теста по отношению к риску ликвидности, служат дополнительным инструментом для установления Целевых показателей деятельности и используются при формировании годового Финансового плана. Анализ подверженности капитала Банка риску ликвидности производится на основе оценки дополнительных расходов, которые понёс бы Банк в целях поддержания ликвидности в случае реализации стрессового сценария.

## **12.2. Информация при расчете норматива краткосрочной ликвидности Банка**

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

### **12.3. 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).

### **13. Финансовый рычаг и обязательные нормы Банка.**

Информация о финансовом рычаге Банка по состоянию на 01.01.2021 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/2020\\_lite.pdf](https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/2020_lite.pdf)

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.01.2021 года по сравнению со значением показателя на 01.10.2020 года составило 0,45%, что является не существенным.

### **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.

### **14. Информация о системе оплаты труда в Банке**

#### **14.1. Информация о специальном органе, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда**

14.1.1. Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург» создан по решению Наблюдательного совета Банка и является консультативно-совещательным органом, обеспечивающим эффективное выполнение Наблюдательным советом своих функций по общему руководству деятельностью Банка

Персональный состав Комитета избирается Наблюдательным советом Банка из числа членов Наблюдательного совета.

Основные задачи:

- Предварительное рассмотрение вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Правления (председателя

Правления и его заместителей), членов Наблюдательного совета и иных ключевых руководящих работников Банка.

- Разработка рекомендаций Наблюдательному совету по определению размера вознаграждения и принципов премирования корпоративного секретаря Банка, а также предварительная оценка работы корпоративного секретаря по итогам года и предложения о его премировании.

- Подготовка решений Наблюдательного совета в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также оценки ее эффективности.

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям с 01.01.2020 по 27.05.2020:

1. Кирюханцев П.А. – председатель
2. Гузь В.С.
3. Звездочкин А.М.

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям с 28.05.2020 по 31.12.2020:

1. Кирюханцев П.А. – председатель
2. Гузь В.С.
3. Звездочкин А.М.
4. Левин Ю.Г.

Количество заседаний – 12

Вознаграждение выплачивается членам Наблюдательного Совета согласно решению ГОСА.

**14.1.2. Служба внутреннего аудита** – в части проведения оценки (мониторинга) эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а именно:

- соблюдения подразделениями Банка требований Политики в области вознаграждения, законодательных и нормативных документов Российской Федерации, иных внутренних документов по организации оплаты труда в Банке;
- формирования рекомендаций по соблюдению подразделениями Банка требований Политики в области вознаграждения, законодательных и нормативных документов Российской Федерации, иных внутренних документов по организации оплаты труда в Банке;
- учета уровня рисков деятельности Банка при разработке и применении системы оплаты труда, а также учета изменений Стратегического плана Банка, характера и масштаба деятельности Банка;
- подготовки предложений для Наблюдательного совета Банка по повышению эффективности системы оплаты труда.

#### **14.2. Информация о независимой оценке системы оплаты труда**

Независимых оценок системы оплаты труда в 2020 году не производилось.

#### **14.3. Описание сферы применения системы оплаты труда**

Система оплаты труда распространяется на все структурные подразделения Головного банка и подразделения Филиальной сети (включая филиал в г. Москве, филиал "Европейский" в г. Калининграде, Приозерский филиал, Киришский филиал, филиал «Невский» в г. Новосибирске, представительства в г.Ростов-на-Дону, г. Краснодар).

#### **14.4. Информация о категории и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков**

В соответствии с внутренними документами Банка установлена следующая классификация работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- члены Правления Банка (по состоянию на 01.01.2021 – 8 чел.),
- работники, принимающие риски, не являющиеся членами Правления, – 2 чел. (директор дирекции Казначейство, директор дирекции операций на финансовых рынках).

#### **14.5. Информация о ключевых показателях, политиках и целях системы банковской Группы в области вознаграждения**

Политика в области вознаграждения работников ПАО «Банк «Санкт-Петербург» регулирует общие принципы вознаграждения работников Банка, порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам Правления и иным ключевым руководящим работникам, принимающим риски, а также ключевым работникам Банка, выполняющим функции по управлению рисками и функции внутреннего контроля.

Политика разработана в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка и соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

#### **14.6. Информация о пересмотре наблюдательным советом Банка системы оплаты труда в течение года**

Политика в области вознаграждения работников ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2020 г. не пересматривалась.

#### **14.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.**

Политикой в области вознаграждения регламентированы денежные и неденежные формы оплаты труда. В соответствии с Политикой в системе нефиксированного вознаграждения для членов коллегиальных органов и иных работников, принимающих риски, предусмотрена зависимость размера денежной оплаты труда от результатов деятельности Банка и уровня принимаемых рисков. Не денежная форма оплаты труда от данных показателей не зависит.

Независимость фондов вознаграждений подразделений, ответственных за управление рисками и осуществляющих внутренний контроль, обеспечивается следующим образом:

1. не предусматривается вознаграждение за результаты работы отдельных бизнес-направлений.
2. внедрены KPI, определяющие уровень принимаемого риска, и KPI, направленные на внедрение и реализацию систем управления рисками.

С учетом специфики деятельности работников (подразделений) финансовые показатели могут включать в себя принимаемые риски и планируемую доходность, величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

#### **14.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда**

Основной инструмент учета текущих и будущих рисков – применение отсрочки (рассрочки) нефиксированного вознаграждения ключевых работников. Основным критерий учета будущих рисков, значимых рисков, в том числе трудно поддающихся оценке – сохранение прибыльности, отсутствие влияния реализованных рисков на безубыточную работу Банка.

#### **14.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат**

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Структура вознаграждения в части нефиксированной части оплаты труда:

- для членов Правления определяется на основании утвержденных KPI, финансовых показателей курируемого бизнес-направления (EVA, прибыль и пр.);
- для прочих ключевых работников определяется на основе KPI и / или финансовых показателей деятельности подчиненного подразделения (выручка, прибыль).

Для большинства финансовых показателей и KPI установлен минимальный порог, при недостижении которого нефиксированное вознаграждение не начисляется и не выплачивается.

#### **14.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда, и последующей корректировки**

К доле нефиксированной части оплаты труда применяется отсрочка и последующая корректировка исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников групп 1-2. Решение о доле и сроках отсрочки (рассрочки) выплаты нефиксированной части оплаты труда по итогам соответствующего года принимается Наблюдательным советом Банка с учетом требований действующего законодательства. Составляющие нефиксированной части оплаты труда учитывают значимые риски, величину собственных средств, необходимую для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности, доходность направлений бизнеса и банка в целом.



Для работников групп 1-2 предусматривается возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении отрицательного финансового результата в целом или по соответствующему направлению деятельности.

#### 14.11. Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

К нефиксированной части оплаты труда относятся:

- премии за финансовые результаты и выполнение KPI;
- разовые (единовременные) премии.

#### 14.12. Информация о размере вознаграждений

Таблица 41  
тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	9	2
2		Всего вознаграждений, из них:	256 129.3	12 194.2
3		денежные средства, всего, из них:	256 129.3	12 194.2
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	8	2
10		Всего вознаграждений, из них:	144 489.8	52 670.8
11		денежные средства, всего, из них:	144 489.8	52 670.8

12		отсроченные (рассроченные)	55 915.6	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
		Итого вознаграждений	400 619.1	64 865.0

#### 14.13. Информация о фиксированных вознаграждениях

Таблица 42  
тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	9	256 129.3	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	2	12 194.2	0	0	0	0	0

#### 14.14. Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Таблица 43  
тыс. руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения	Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период	Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных

		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректиро вок	в результате косвенных корректиров ок	(рассроченных) вознаграждений
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	55 698.4	0	0	0	55 915.6
1.1	денежные средства	55 698.4	0	0	0	55 915.6
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	10 535.3	0	0	11 117.5	0
2.1	денежные средства	10 535.3	0	0	11 117.5	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	66 233.7	0	0	11 117.5	55 915.6

15. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2020-ый год раскрыта 21 апреля 2021 года на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» [www.bsrb.ru](http://www.bsrb.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый Заместитель председателя Правления –  
главный исполнительный директор

Филимоненко П.В.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.



