



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

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

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

факс: +7 /812/ 329 5082

cc@bspb.ru, www.bspb.ru

ОКПО 09804728, ОГРН 1027800000140,

ИНН/КПП 7831000027/ 783501001

БИК 044030790

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «Банк «Санкт-Петербург» за первый квартал 2020-ого года

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «Банк «Санкт-Петербург» 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» и Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы".

Полное фирменное наименование головной кредитной организации банковской группы

Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург».

Местонахождение головной кредитной организации банковской группы

г. Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банковской группы

1.1 Информация о собственных средствах Банковской группы.

Таблица 1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		24 901 323	24 901 323	22.1, часть 23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		499 554	499 554	22.1
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		40 274 594	39 994 303	часть 33
2.1	прошлых лет		40 274 594	29 965 879	часть 33
2.2	отчетного года		0	10 028 424	
3	Резервный фонд		55 981	55 981	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		65 231 898	64 951 607	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		345 784	336 435	часть 10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		237	237	11.1.2.
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	

14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		1 301 987	1 301 987	24
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		73 925	73 925	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1 721 933	1 712 584	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		63 509 965	63 239 023	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	

35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		63 509 965	63 239 023	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		19 697 882	18 513 481	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		4 620	6 930	часть 22, часть 23
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		19 702 502	18 520 411	

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		19 702 502	18 520 411	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		83 212 467	81 759 434	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		610 203 085	549 717 435	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		610 203 085	549 717 435	

60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		614 072 535	553 586 890	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		10.408	11.504	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		10.408	11.504	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		13.551	14.769	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0042	6.7556	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0042	0.0056	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.3802	4.6545	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		776 738	721 974	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов		0	0	

	на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		18 481	16 171	часть 22, часть 23
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Основные характеристики инструментов капитала Банковской группы.

Таблица 2

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 - кредитная организация - резидент 436 "ПАО	1 - кредитная организация - резидент 436 "ПАО	4 - юридическое лицо - нерезидент, включая кредитные

		«Банк «Санкт-Петербург»	«Банк «Санкт-Петербург»	организации, не являющиеся участниками системы СВИФТ НР неприменимо
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 RU0009100945	1.1 RU000A0JP0U9	1.1 неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	1.1 базовый капитал	1.1 не соответствует	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 23 599 336 тыс. руб.	1.1 6 930 тыс.руб.	1.1 14 594 500 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	643 499554 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 20100 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 14594500 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости

11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 19.11.1992 1.2 03.03.1993 1.3 24.06.1993 1.4 26.01.1994 1.5 05.10.1995 1.6 26.06.2001 1.7 29.04.2002 1.8 29.09.2003 1.9 30.09.2004 1.10 30.09.2005 1.11 28.07.2006 1.12 20.04.2007 1.13 30.11.2007 1.14 26.10.2011 1.15 11.06.2013 1.16 11.09.2013 1.17 20.06.2017	1.1 19.11.1992 1.2 03.03.1993 1.3 05.10.1995 1.4 28.07.2006	1.1 30.09.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 22.01.2025 - 2 919 млн.руб. 24.02.2027 - 2 919 млн.руб. 26.09.2029 - 2 919 млн.руб. 28.04.2032 - 2 919 млн.руб. 29.11.2034 - 2 919 млн.руб.
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 плавающая ставка
18	Ставка	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 средняя RUONIA за 6 мес+2,2%, средняя RUONIA за 6 мес+2,3%, средняя RUONIA за 6 мес+2,4%, средняя

				RUONIA за 6 мес+2,5%,средняя RUONIA за 6 мес+2,6%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
26	Ставка конвертации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
27	Обязательность конвертации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
32	Полное или частичное списание	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо

34	Механизм восстановления	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
34a	Тип субординации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
35	Субординированность инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 нет	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 неприменимо	1.1 отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении H1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупреждения банкротства	1.1 неприменимо

1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Банковской группы

Таблица 3
тыс. руб.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	24 924 424	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	24 901 323	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	24 901 323
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,	31	0

				в том числе: классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	23 101	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	19 697 882
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	580 885 808	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	19 697 882
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	14 594 500
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	14 538 416	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	345 800	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	345 784

4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 175	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 175	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	237
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:	17.1	1 462 717	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (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)"	24	1 301 987	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	1 301 987
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", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	3, 4.1, 5, 6	543 149 094	X	X	X

	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	776 736	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	73 925
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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении Банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Таблица 4
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности	Сведения из консолидированного балансового отчета,	Идентификационный код
-------	---------------------	---	--	-----------------------

				представляемого в целях надзора		
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	27 631 475	1, 2	26 674 722	
2	Средства в кредитных организациях	1	24 388 186	3	23 094 122	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3,5	20 881 450	6	20 118 833	
3.1	производные финансовые инструменты	5	10 463 207	6	10 535 608	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	10 418 243	6	9 583 225	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,6	77 912 133	4.1.1	77 957 545	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4, 7.1, 7.2	406 686 136	4.1.2	404 396 105	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3	8 265 882	6.1.1, 6.2.1	8 265 881	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	8 720 503	5	9 316 608	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	203 357	11	106 450	

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9,11,12	14 334 595	12, 13	16 239 800	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8	65 403 747	4.2	65 403 747	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	11	0	7	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	11	310 080	10	345 800	
12.1	деловая репутация (гудвил)	11	0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	310 080	10.2	345 800	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы и активы в форме права пользования	10	13 913 524	9	14 538 416	
14	Всего активов	13	668 651 068	14	666 458 029	
15	Депозиты центральных банков	14	949 301	15.1, 15.2	15 205 365	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	126 895 564	15.3	111 367 340	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	425 884 471	15.4, 15.5	429 928 378	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по	16	656 007	16	656 007	

	возврату обеспечения	проданного				
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	17	14 915 462	16	14 915 462	
19.1	производные финансовые инструменты	17	14 915 462	16	14 915 462	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	18,19	13 087 584	15.6, 16.4	8 813 256	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20	4 021 424	18, 19	3 587 332	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	20	319 867	17	1 462 717	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0	15, 16	0	
24	Резервы на возможные потери	20	277 399	20	134 496	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	

26	Всего обязательств	21	587 007 079	21	586 070 353	
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	22,23,24	26 993 625	22, 23	23 622 437	
27.1	базовый капитал	22,23	28 295 612	22.1, 23	24 901 323	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
27.3	Собственные акции выкупленные у акционеров	24	(1 301 987)		(1 301 987)	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	28	50 737 646	33	51 651 417	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	25,26,27	3 912 718	24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	5 113 822	
30	Всего источников собственных средств	29	81 643 989	(35-34)	80 387 676	

1.4. Информация об участниках банковской группы, данные которых включаются в периметр бухгалтерской консолидации, и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора

Таблица 5

Наименование участников банковской группы	Включен в периметр бухгалтерской консолидации	Включен в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора	Балансовая стоимость активов (тыс. руб.)	Балансовая стоимость источников собственных средств (тыс. руб.)	Вид деятельности
Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал» (сокращенное наименование – ООО «БСПБ Капитал»)*	+	+	192 155	157 245	Вложения в ценные бумаги

Общество с ограниченной ответственностью "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ 2"	+	-	5 441 839	125 099	Предоставление прочих финансовых услуг
BSPB Capital GP Limited	-	-			Деятельность по управлению фондами. Капиталовложения в уставные капиталы, венчурное инвестирование, в том числе посредством инвестиционных компаний
Общество с ограниченной ответственностью "Детки" (сокращенное наименование – ООО "Детки")	+	-	1 090 604	- 64 226	Торговля розничная играми и игрушками в специализированных магазинах
Общество с ограниченной ответственностью "Лотос Отели" (сокращенное наименование – ООО "Лотос Отели")	+	-	3 538 901	3 474 123	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества

Примечание: * - методы консолидации совпадают (полная консолидация)

При составлении консолидированной отчетности банковской группы данные участников группы ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ2" и BSPB Capital GP Limited в расчет не включаются ввиду незначительности влияния их показателей на группу.

Критериями существенности финансовой информации признается влияние показателей Участника банковской группы на показатели банковской группы в следующих размерах:

величина активов участника группы составляет более 3% от суммы балансовых активов Банка по состоянию на дату последней имеющейся отчетности;

величина собственных средств (капитала) участника группы составляет более 3% от величины базового капитала Банка по состоянию на дату последней имеющейся отчетности.

При наличии 100% доли Банка в капитале участника банковской группы, направление деятельности которого является значимым для функционирования и (или) развития банковской группы, критерии существенности могут не применяться; отчетность такого участника подлежит консолидации.

При составлении консолидированной отчетности банковской группы данные участников группы ООО "Детки" и ООО "Лотос Отели" в расчет не включаются, так как данные участники группы не являются лицами, указанными в пункте 1.2 Положения Банка России N 509-П.

1.5. Крупные участники Банковской группы отсутствуют.

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

2.3. В течение 1-ого квартала 2020 года Банковской группой установленные требования к капиталу выполнялись.

2.4. По состоянию на 01.04.2020 соотношение основного капитала Банковской группы и собственных средств Банковской группы составляет 0,76.

2.5. В структуре собственных средств (капитала) Банка/Банковской группы инновационные, сложные или гибридные инструменты отсутствуют.

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

Таблица 6
тыс. руб.

Х	Величина антициклической надбавки	Корпоративные клиенты	Банки	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков в разрезе стран
Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по типам контрагентов		31 360 424	1 050 942	56 574	8 810 726	974 081	
ИТОГО величина кредитного риска		392 005 300	13 136 770	707 179	110 134 072	12 176 012	42 252 747
РОССИЯ	0.000	336 080 179	11 747 335	707 179	110 106 708	12 176 012	37 665 393
ИРЛАНДИЯ		11 921 298	0	0	0	0	953 704
КИПР		11 483 602	0	0	0	0	918 688
АВСТРИЯ		10 610 487	16 791	0	0	0	850 182
ЛЮКСЕМБУРГ	0.250	8 292 557	0	0	0	0	663 405
ШВЕЙЦАРИЯ	0.000	3 913 965	35 463	0	0	0	315 954
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	0.000	2 409 371	79 838	0	0	0	199 137
АРМЕНИЯ		1 948 221	0	0	0	0	155 858
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	1 298 864	229 393	0	0	0	122 261
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		1 516 110	0	0	0	0	121 289
НИДЕРЛАНДЫ	0.000	1 098 596	90 665	0	0	0	95 141
ДЖЕРСИ		916 090	0	0	0	0	73 287
ГЕРМАНИЯ	0.000	721	726 203	0	921	0	58 228
КАЗАХСТАН		323 835	142 363	0	7 205	0	37 872
БЕЛЬГИЯ	0.000	175 314	0	0	0	0	14 025
БЕЛАРУСЬ		0	21 991	0	3 206	0	2 016
ФРАНЦИЯ	0.250	0	19 689	0	0	0	1 575
КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА	0.000	15 809	0	0	48	0	1 269
КИТАЙ		22	10 682	0	4 600	0	1 224
ПОЛЬША		0	9 745	0	0	0	780
УКРАИНА		0	0	0	3 603	0	288
МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА		0	0	0	3 379	0	270
ЛИТВА		0	2 742	0	0	0	219

ЛАТВИЯ		2	0	0	1 753	0	140
ЯПОНИЯ		0	1 474	0	0	0	118
НОРВЕГИЯ	1.000	0	1 317	0	0	0	105
ТУРКМЕНИЯ		0	0	0	1 079	0	86
ГОНКОНГ	1.000	0	751	0	0	0	60
ИЗРАИЛЬ		0	0	0	645	0	52
ШВЕЦИЯ	0.000	252	328	0	0	0	46
АЗЕРБАЙДЖАН		0	0	0	502	0	40
КИРГИЗИЯ		0	0	0	407	0	33
СЕРБИЯ		0	0	0	16	0	1
БЕРМУДЫ		2	0	0	0	0	0
ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ		1	0	0	0	0	0
СИНГАПУР	0.000	1	0	0	0	0	0
ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ		1	0	0	0	0	0

2.7. В соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» №646-П Банковская группа осуществляет поэтапный переход к расчету капитала в соответствии с Базелем III. Переходный период в части привилегированных акций и субординированных кредитов, не соответствующих требованиям Положения Банка России № 646-П, заканчивается в 2021 году.

В расчет капитала по состоянию на 01.04.2020 включены следующие источники капитала и вычеты из капитала, подпадающие под положения переходного периода:

Таблица 7
тыс. руб.

Тип источника капитала / вычета из капитала	Сумма включения в расчет капитала на 01.04.2020	Сумма источника/вычета без учета понижающего коэффициента для переходного периода	Включение в расчет капитала после окончания переходного периода
<u>ИСТОЧНИКИ:</u>			
Привилегированные акции, не соответствующие требованиям 646-П, а также эмиссионный доход от размещения указанных акций	4 620	23 101	0

3. Информация о системе управления рисками

3.1. Информация об основных показателях деятельности Банковской группы

Таблица 8

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		63 509 965	63 239 023	53 590 965	53 625 876	54 812 515
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		73 398 085	76 828 044	53 590 965	53 625 876	54 132 729
2	Основной капитал		63 509 965	63 239 023	53 590 965	53 625 876	54 812 515
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		73 398 085	76 828 044	53 590 965	53 625 876	54 132 729
3	Собственные средства (капитал)		83 212 467	81 759 434	79 201 231	76 904 576	77 035 267
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		94 182 091	95 348 455	94 083 303	92 697 048	92 855 751
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10.4080	11.5039	9.9677	10.3774	10.4267
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.7588	13.6302	9.7435	10.1195	9.9547
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.4080	11.5039	9.9677	10.3774	10.4267
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		11.7588	13.6302	9.7435	10.1195	9.9547
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		13.5509	14.7690	14.6167	14.7621	14.5377
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.9956	16.8007	16.9756	17.3547	16.9446
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		2.5000	2.2500	2.1250	2.0000	1.8750
9	Антициклическая надбавка		0.0042	0.0056	0.0060	0.0058	0.0058
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.5042	2.2556	2.1310	2.0058	1.8808
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание		4.3802	4.6545	3.2736	3.5316	3.8062

	надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		694 392 494	666 446 675	674 063 126	675 155 907	628 609 497
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.1461	9.4890	7.9504	7.9427	8.7196
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.3674	11.2983	8.0449	8.0352	8.6648
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		12.373	11.414	11.860	13.929	19.472
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		173.982	158.899	179.704	165.271	191.935
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		4.832	13.275	11.815	11.266	11.631
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25						
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Примечание: Таблица 8 составлена по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

Строки 21 - 37 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 головной кредитной организацией Банковской группы, поэтому в форме 0409813 подлежат заполнению строки в части нормативов, установленных для банковских групп – это строки 24, 25, 27. Остальные строки не заполняются.

Строки с 24, 25, 27 заполняются на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" и Положением Банка России N 509-П.

В течение 1-ого квартала 2020 года произошел рост величины собственных средств (капитала) Банковской группы на 1 453 033 тыс. рублей (1.8% к величине собственных средств по состоянию на 01.01.2020), вызванный, главным образом, ростом величины прибыли Банковской группы, включаемой в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным Положением Банка России № 646-П.

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

Таблица 9
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,	515 952 303	463 815 679	41 276 184
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	515 952 303	463 815 679	41 276 184
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего,	11 165 853	6 558 699	893 268
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	11 165 853	6 558 699	893 268
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	991 125	869 705	79 290
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (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 ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	14 575 078	15 066 664	1 166 006
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	172 885	172 885	13 831
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 041 178	1 061 299	83 294
17	при применении ПБР, 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	1 041 178	1 061 299	83 294
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	26 058 626	22 558 583	2 084 690
21	при применении стандартизированного подхода	26 058 626	22 558 583	2 084 690
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	58 863 450	58 722 925	4 709 076
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого	614 072 535	553 586 890	49 125 803
	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 16 + 20 + 24)			

В отчетном периоде требования (обязательства), взвешенные по уровню риска в целом по Банку выросли на 60,4 млрд. руб., что составило 10.9% от данных на начало отчетного года.

Основная доля изменений в отчетном периоде пришлась на кредитный риск вследствие увеличения активов кредитного портфеля 4 группы риска на 48.5 млрд. руб. (на 15%), в том числе, в отношении которых установлены надбавки в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У.

Кредитный риск контрагента также увеличился по сравнению с данными на начало отчетного года на 4.6 млрд. руб. основная доля изменений пришлась на сделки РЕПО.

4. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности Банковской группы и данных отчетности, предоставляемой банковской группой в Банк России в целях надзора

4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах Банковской группы

Таблица 10
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:	62 216 945	3 775 635	443 646 323	24 772 457
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	17 376	0	1 548 584	0
2.1	кредитных организаций	5 793	0	15 531	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	11 583	0	1 533 053	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	62 199 273	3 775 635	26 759 772	19 556 928
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	21 410 579	0	2 225 273	1 193 113
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	21 410 579	0	2 225 273	1 193 113
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	36 306 722	0	10 644 257	4 473 573
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	36 306 722	0	10 499 024	4 473 573
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	145 234	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 281 037	2 281 037
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	15 238 664	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	296	0	280 028 199	2 934 508
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	100 039 859	0

8	Основные средства	0	0	12 227 164	0
9	Прочие активы	0	0	5 523 044	0

В течение 1-ого квартала 2020 года не происходило существенного изменения величины обремененных активов.

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

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

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

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

Банк использует следующие инструменты залогового рефинансирования Банка России:

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

По состоянию на 01.04.2020 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 2,8 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 1,9 млрд. руб.

Фактически привлеченных от Банка России кредитов под залог нерыночных активов в рамках 4801-У на 01.04.2020 нет.

По состоянию на 01.04.2020 в портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, заблокированные под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России.

По состоянию на 01.04.2020 г. свободный от обременения портфель вложений в долговые обязательства, доступных в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 10 842 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 01.04.2020 9 387 млн. рублей. Данные активы могут использоваться Банком в качестве обеспечения по операциям междилерского РЕПО.

Влияние модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов

Подход №1:

Относительно прямого РЕПО: одним из основных критериев при выборе источников финансирования является стоимость привлекаемых ресурсов. Привлечение средств с финансовых рынков посредством операций прямого РЕПО является одним из самых дешевых способов. С увеличением операций РЕПО растет и размер обремененных активов. Портфель ценных бумаг Банка состоит главным образом из обязательств высококлассных эмитентов, значительная часть бумаг включена в Ломбардный список Банка России.

Подход №2:

Пассивная база Банка состоит из вкладов и депозитов физических и юридических лиц, привлечений с финансовых рынков, в том числе операций прямого РЕПО. В случае роста объемов привлекаемых депозитов уменьшается размер привлеченных денежных средств по операциям прямого РЕПО и, соответственно, размер обремененных активов, и наоборот. Портфель ценных бумаг Банка состоит главным образом из обязательств высококлассных эмитентов, включенных в ломбардный список Банка России.

4.2. Информация об операциях Банковской группы с контрагентами-нерезидентами

Таблица 11
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2		3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 084 861	1 775 564
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	41 202 847	51 012 914
2.1	банкам-нерезидентам	7 635 952	23 778 581
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	33 566 895	27 234 333
2.3	физическим лицам - нерезидентам	32 154	31 194
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	43 030 989	26 208 256
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	43 008 034	26 208 256
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 064 403	4 578 347
4.1	банков-нерезидентов	451 465	444 298

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 411 145	2 157 618
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 201 793	1 976 431

Основные изменения за первый квартал 2020 года по операциям с нерезидентами связаны в основном с сокращением объема межбанковского кредитования с кредитными организациями-нерезидентами и увеличением портфеля долговых обязательств нерезидентов.

5. Общая информация о величине кредитного риска Банковской группы.

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

Таблица 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	31	31
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Существенных изменений показателей, указанных в настоящем пункте, в течение 1-ого квартала 2020 года не происходило.

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

Таблица 13

Номер	Наименование показателя	Сумма требований , тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процен т	тыс. руб.	процен т	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	30 160 183	51.19	15 439 013	16.45	4 961 075	-34.74	-10 477 938
1.1	ссуды	21 600 662	49.28	10 645 486	10.66	2 302 509	-38.62	-8 342 977
2	Реструктурированные ссуды	15 029 770	13.76	2 068 352	11.08	1 665 046	-2.68	-403 306
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	25 561 038	11.54	2 949 771	1.19	302 937	-10.35	-2 646 834
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	77 802 436	17.90	13 926 685	1.62	1 263 440	-16.28	-12 663 245
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	24 952 097	22.32	5 569 102	1.42	353 723	-20.90	-5 215 379
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	1 688 027	21.00	354 486	0.60	10 095	-20.40	-344 391
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	8 857 376	49.94	4 423 810	1.98	175 215	-47.96	-4 248 595

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

Наибольшие изменения по сравнению с данными на 01.01.2020 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 уменьшилась на 23 827 641 тыс.руб. или на 52,45% (с 45 428 303 тыс.руб. до 21 600 662 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями сократилась на 11 349 734 тыс.руб. или на 51,60% (с 21 995 220 тыс.руб. до 10 645 486 тыс.руб.), сумма резерва сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, существенно не изменилась;

- Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 8) – сумма обязательств уменьшилась на 2 431 837 тыс.руб. или на 21,54% (с 11 289 213 тыс.руб. до 8 857 376 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями сократилась на 962 360 тыс.руб. или на 17,87% (с 5 386 170 тыс.руб. до 4 423 810 тыс.руб.).

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

Методы, основанные на внутренних моделях, Банковской группой не применяются.

7. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банковской группе подходов к оценке операционного риска

Требования к капиталу в отношении операционного риска Банковская группа определяет исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров(лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.04.2020 г., составляет 4 709 076 тысяч рублей.

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

- Величина чистых процентных доходов 64 510 737 тысяч рублей.
- Величина чистых непроцентных доходов 29 670 778 тысяч рублей.

Таблица 14
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.04.2020)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2020)
Операционный риск, всего, в том числе:	4 709 076	4 697 834
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	94 181 515	93 956 686
чистые процентные доходы	64 510 737	62 953 353
чистые непроцентные доходы	29 670 778	31 003 333
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

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

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

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

В январе и феврале 2020 года процентные ставки в рублях оставались на одном уровне. В марте на фоне распространения коронавируса начался рост процентных ставок. При долгосрочном прогнозе ставок в рублях Банк ориентируется на ключевую ставку 5,50% с возможным краткосрочным снижением ниже 5,5% в течение 2020 года. Учитывая прогноз Банк в первом квартале наращивал позиции по процентному риску за счет операций на финансовых рынках и намерен наращивать во втором. Рост котировок на хеджирующие операции в 1 квартале 2020 года, положительно сказался на финансовом результате Банка по ранее заключенным контрактам.

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

- Уровень процентных ставок по ресурсам в долларах США на международных рынках в течение первого квартала 2020 снижался. По базисному риску в долларах США дюрация пассивов Банка значительно превосходит дюрацию активов.

- Уровень процентных ставок в евро на международных рынках в течение первого квартала 2020 года не менялся. Позиция Банка по базисному процентному риску в евро остается несущественной.

- Уровень процентных ставок в части маржи за риск на Российскую Федерацию в течение первого квартала 2020 года практически не менялся. Банк ожидает роста доходностей в части маржи за риск на Российскую Федерацию в

течение 2020 года из-за ухудшения ситуации с валютной ликвидностью в виду слабого платежного баланса. В течение первого квартала Банк поддерживал большой наклон кривой процентных ставок в иностранных валютах, учитывая в ценообразовании возможное негативное влияние роста ставок на финансовый результат Банка. Позиция Банка по процентному риску в части страновой маржи незначительна.

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

Таблица 15

Процентный риск		Балансовые чувствительные к процентному риску операции		Балансовые нечувствительные к процентному риску операции
		Объем (млн. ед. вал.)	Дюрация	Объем (млн. ед. вал.)
Рубли	Требования	359 110	505	77 835
	Обязательства	259 429	111	248 147
Доллары США	Требования	1 165	64	203
	Обязательства	1 125	237	341
ЕВРО	Требования	482	171	288
	Обязательства	103	791	268

В течение первого квартала 2020 г. уровень процентного риска не превышал установленных лимитов.

9. Информация о величине риска ликвидности

9.1. Информация при расчете норматива краткосрочной ликвидности Банковской группы

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

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

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

10. Финансовый рычаг Банковской группы.

10.1. Информация о нормативе финансового рычага:

Таблица 16
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.04.2020	Значение на 01.01.2020	Значение на 01.10.2019	Значение на 01.07.2019	Значение на 01.04.2019
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		694 392 494	666 446 675	674 063 126	675 155 907	628 609 497
2	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.1461	9.4890	7.9504	7.9427	8.7196
3	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.3674	11.2983	8.0449	8.0352	8.6648

10.2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Таблица 16

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		666 458 029
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с		0

	правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-6 542 911
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-23 816 849
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		74 156 050
7	Прочие поправки		10 479 381
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		699 774 938
Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		466 386 957
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 721 933
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		464 665 024
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		819 886
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		3 100 410
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной		0

	вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		3 920 296
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		175 467 973
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		28 688 345
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		4 871 496
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		151 651 124
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		74 156 050
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		74 156 050
Капитал и риски			
20	Основной капитал		63 509 965

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		694 392 494
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		9.15

Снижение значения норматива финансового рычага на 01.04.2020 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2020 года составило 0,34%, что является несущественным.

Информация о расхождениях между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызваны поправками, связанными с приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, исключением из статей бухгалтерского баланса величины прироста стоимости основных средств при переоценке и сумм обязательных резервов.

11. Промежуточная консолидированная финансовая отчетность за 1-ый квартал 2020 года раскрыта на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» www.bspb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 26 мая 2020 года. Промежуточная консолидированная отчетность также раскрыта 26 мая 2020 года на сайте Интерфакс по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3935&type=4>.

12. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «Банк «Санкт-Петербург» за 1-ый квартал 2020-ого года раскрыта 26 мая 2020 года на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» www.bspb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
председателя Правления



Главный бухгалтер

Филимоненко П.В.

Томилина Н.Г.