



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

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

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

cc@bspb.ru, www.bspb.ru

ОКПО 09804728, ОГРН 1027800000140,
ИНН/КПП 7831000027/ 783501001
БИК 044030790

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за второй квартал 2018-ого года

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

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2018 содержится в разделах 1 и 5 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/2q2018_noncons.zip

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

Таблица 1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	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:	<u>1</u>	24 901 323
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	23 101	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46+47= 51	22 674 981
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	518 174 003	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	22 665 741
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	<u>X</u>	16 191 260
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	13 735 752	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	318 425	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	" <u>Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств</u> " (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	318 425
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	<u>9</u>	2 166 955	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 166 955	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	<u>10</u>	241
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	1 225 453	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию</u> (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	<u>уменьшающее и иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	419 981 388	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	510 862	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	158 984	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	3 950	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

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

2.1. В течение 2-ого квартала 2018 года Банком выполнялись установленные требования к капиталу.

2.2. По состоянию на 01.07.2018 соотношение основного капитала и собственных средств Банка составляет 0,69.

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

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

Таблица 2
тыс. руб.

Х	Величина антициклической надбавки	Корпоративные клиенты	Банки	Гос органы, организацию, находящиеся в гос. или фед. собств	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		22 603 197	824 916	1 084 821	15 510	6 200 991	1 784 460	
ИТОГО величина кредитного риска		282 539 957	10 311 448	13 560 262	193 870	77 512 383	22 305 747	32 513 893
РОССИЯ		249 647 737	5 505 371	13 560 262	193 870	77 481 929	22 305 747	29 495 593
КИПР		10 850 261	174 447	0	0	0	0	881 977
ИРЛАНДИЯ		7 673 420	0	0	0	0	0	613 874
ЛЮКСЕМБУРГ		3 764 960	0	0	0	0	0	301 197
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		3 492 281	0	0	0	0	0	279 382
БЕЛАРУСЬ		0	3 444 623	0	0	2 270	0	275 751
АВСТРИЯ		3 429 913	8 971	0	0	490	0	275 150
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	0.500	1 136 391	318 838	0	0	0	0	116 418
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ		1 044 985	83 479	0	0	0	0	90 277
ГЕРМАНИЯ		17	517 291	0	0	0	0	41 385
ДЖЕРСИ		479 626	0	0	0	0	0	38 370
УКРАИНА		465 970	0	0	0	1 399	0	37 390
СИНГАПУР		411 108	0	0	0	0	0	32 889
ЯПОНИЯ		0	116 642	0	0	0	0	9 331
БЕЛЬГИЯ		63 767	51 147	0	0	0	0	9 193
НИДЕРЛАНДЫ		53 207	59 512	0	0	0	0	9 018
КАЗАХСТАН		0	1 894	0	0	13 480	0	1 230
КОРЕЯ		13 697	0	0	0	0	0	1 096
ШВЕЙЦАРИЯ		8 700	4 023	0	0	0	0	1 018
КИТАЙ		3 662	2 939	0	0	3 917	0	841
ПОЛЬША		0	7 312	0	0	0	0	585
АЗЕРБАЙДЖАН		0	0	0	0	5 853	0	468
ФРАНЦИЯ		0	5 630	0	0	0	0	450
ЛИТВА		0	3 902	0	0	0	0	312
ДАНИЯ		0	1 639	0	0	0	0	131
АВСТРАЛИЯ		0	1 308	0	0	0	0	105
КИРГИЗИЯ		0	0	0	0	1 200	0	96
НОРВЕГИЯ	2.000	0	1 077	0	0	0	0	86
ШВЕЦИЯ	2.000	252	796	0	0	1	0	84

ТУРКМЕНИЯ		0	0	0	0	830	0	66
ГОНКОНГ	1.875	0	607	0	0	0	0	49
ИЗРАИЛЬ		0	0	0	0	486	0	39
ЛАТВИЯ		0	0	0	0	468	0	37
ЭСТОНИЯ		0	0	0	0	53	0	4
КАМБОДЖА		0	0	0	0	3	0	0
ТАДЖИКИСТАН		1	0	0	0	4	0	0
ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ		2	0	0	0	0	0	0

2.5. В соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» №395-П Банк осуществляет поэтапный переход к расчету капитала в соответствии с Базелем III. Переходный период в части привилегированных акций и субординированных кредитов, не соответствующих требованиям Положения Банка России № 395-П, заканчивается в 2021 году.

В расчет капитала по состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018	Сумма источника/вычета без учета понижающего коэффициента для переходного периода	Включение в расчет капитала после окончания переходного периода
ИСТОЧНИКИ:			
Привилегированные акции, не соответствующие требованиям 395-П, а также эмиссионный доход от размещения указанных акций	9 240	23 101	0
Субординированные кредиты (депозиты, займы), не соответствующие требованиям 395-П	538 798	538 798	0

3. Информация о системе управления рисками

3.1. 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:	386 616 289	379 655 331	30 929 303
2	при применении стандартизированного подхода	386 616 289	379 655 331	30 929 303
3	при применении ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	9 960 504	8 482 634	796 840
5	при применении стандартизированного подхода	9 960 504	8 482 634	796 840
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	7 841 453	7 828 353	627 316
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	419 081	478 139	33 526
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	573 361		45 869
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	19 496 761	20 247 301	1 559 741
17	при применении стандартизированного подхода	19 496 761	20 247 301	1 559 741
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	67 058 675	57 590 425	5 364 694
20	при применении базового индикативного подхода	67 058 675	57 590 425	5 364 694
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	2 760 488	3 607 163	220 839
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	494 726 613	477 889 346	39 578 129

Существенные изменения кредитного риска за отчетный период связаны с увеличением активов 4 группы риска.

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

4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах по Банку

Таблица 5
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	88 768 018	2 356 729	429 053 470	50 543 411
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 411 387	0
2.1	кредитных организаций	0	0	388	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 410 999	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	88 748 129	2 356 729	48 569 894	39 146 888

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	22 948 612	0	3 725 745	2 885 930
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	22 749 330	0	3 724 643	2 884 829
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	199 282	0	1 101	1 101
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	47 387 783	1 885 519	21 807 873	13 224 681
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	46 912 381	1 885 519	19 681 705	11 187 586
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	475 401	0	2 126 168	2 037 095
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 586 150	2 586 150
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	34 141 361	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 889	0	244 698 487	8 810 372
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	78 112 330	0
8	Основные средства	0	0	12 850 245	0
9	Прочие активы	0	0	6 683 616	0

Существенных изменений величины обремененных активов в течение 2-ого квартала 2018 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 Положением Банка России №312-П от 12.11.2007.

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 01.07.2018 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 8,4 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 6,3 млрд. руб.

Фактически привлеченных от Банка России кредитов под залог нерыночных активов в рамках 312-П на 01.07.2018 нет.

По состоянию на 01.07.2018 г. объем вложений в долговые обязательства, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 59 326 млн. рублей; заблокировано ценных бумаг под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России на сумму 2 340 млн. рублей.

Объем долговых и долевого ценных бумаг, не входящих в Ломбардный список Банка России, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, составил по состоянию на 01.07.2018 10 390 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:

1. Относительно обремененных активов под овердрафт в Банке России: в целях получения внутридневного овердрафта используются ценные бумаги из инвестиционного портфеля, удерживаемые до погашения.

2. 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, включенных в ломбардный список Банка России.

Подход №2:

1. Пассивная база Банка состоит из вкладов и депозитов физических и юридических лиц, привлечений с финансовых рынков, в том числе операций прямого РЕПО. В случае роста объемов привлекаемых депозитов уменьшается размер привлеченных денежных средств по операциям прямого РЕПО и, соответственно, размер обремененных активов, и

наоборот. Портфель ценных бумаг Банка состоит главным образом из обязательств высококлассных эмитентов, включенных в ломбардный список Банка России.

4.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 6
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 522 803	2 144 843
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	27 010 989	22 338 159
2.1	банкам-нерезидентам	3 403 402	1 960 030
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	23 670 587	20 335 266
2.3	физическим лицам - нерезидентам	33 361	42 863
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	29 774 684	50 128 694
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	29 774 684	50 128 694
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	20 012 395	19 174 752
4.1	банков-нерезидентов	4 351 274	5 253 311
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13 105 898	11 394 185
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 555 223	2 527 256

Основные изменения за 2-ой квартал 2018 года по операциям с нерезидентами связаны в основном со следующим:

- погашение ценных бумаг эмитентов-нерезидентов из инвестиционного портфеля;
- продажа ценных бумаг эмитентов-нерезидентов из инвестиционного портфеля (незадолго до погашения) и из торгового портфеля в связи со сложившейся рыночной конъюнктурой;
- выдача кредитов в долларах США и евро нерезидентам на срок до 1 года.

5. Кредитный риск

5.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

5.1.1. Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

Таблица 7

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	Резервы 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		20 200 841		397 435 676	51 224 079	366 412 438
2	Долговые ценные бумаги				157 614 073	9 211	157 604 862
3	Внебалансовые позиции		0		86 258 605	700 435	85 558 170
4	Итого		20 200 841		641 308 354	51 933 725	609 575 470

Основные изменения за 1-ое полугодие 2018 года по данным таблицы: величина балансовой стоимости кредитов снизилась на 11,0 %, преимущественно за счет сокращения объема депозитов, размещенных в Банке России (в 2.6 раза). Величина стоимости внебалансовых обязательств снизилась на 9,0 %. Снижение произошло преимущественно за счет сокращения объема кредитных обязательств (на 8,8 %) и увеличения размера резервов на возможные потери (на 12,4 %). Величина балансовой стоимости долговых ценных бумаг увеличилась на 34.6 %, преимущественно за счет приобретения ценных бумаг Банка России.

5.1.2. 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 8

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:	1 375	681	0	693	693
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	1 312	650	0	662	662

2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 375	681	0	693	693
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	1 312	650	0	662	662
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 2-ого квартала 2018 года не происходило.

5.1.3. 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 9

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	29 144 735	47.23	13 763 739	12.22	3 561 317	-35.01	-10 202 422
1.1	ссуды	19 110 860	43.11	8 239 529	8.72	1 666 639	-34.39	-6 572 890
2	Реструктурированные ссуды	44 763 176	15.55	6 961 888	6.22	2 783 655	-9.33	-4 178 233
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	15 951 750	9.75	1 555 646	2.63	418 841	-7.12	-1 136 805
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих	48 738 172	18.62	9 076 090	1.29	629 809	-17.33	-8 446 281

	обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	22 555 510	20.13	4 540 964	1.78	401 594	-18.35	-4 139 370
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	1 250 000	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	6 419 879	21.00	1 348 175	0.91	58 204	-20.09	-1 289 971
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	2 537 852	48.99	1 243 316	1.97	50 007	-47.02	-1 193 309

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 283-П.

Наибольшие изменения по сравнению с данными на 01.01.2018 года произошли по следующим показателям:

- Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности-всего – сумма требований возросла на 3 037 817 тыс.руб. или на 11,64 % (с 26 106 918 тыс.руб. до 29 144 735 тыс.руб.), резерв в соответствии с минимальными требованиями Положениями Банка России N 590-П увеличился на 1 161 457 тыс.руб. или на 9,22 %, фактически сформированный резерв существенно не изменился;

- Реструктурированные ссуды – сумма требований возросла на 7 561 665 тыс.руб. или на 20,33%, резерв в соответствии с минимальными требованиями Положениями Банка России N 590-П увеличился на 25,01 % (с 5 569 160 тыс.руб. до 6 961 888 тыс.руб.), фактически сформированный резерв увеличился на 1 303 428 тыс.руб. или 88,06 % (с 1 480 227 тыс.руб. до 2 783 655 тыс.руб.);

- Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам – сумма требований уменьшилась на 3 957 891 тыс.руб. или 19,88 % (с 19 909 641 тыс.руб. до 15 951 750 тыс.руб.), резерв в соответствии с минимальными требованиями Положениями Банка России N 590-П и фактически сформированный резерв существенно не изменились;

- Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего – сумма требований уменьшилась на 4 704 769 тыс.руб. или 8,80 % (с 53 442 941 тыс.руб. до 48 738 172 тыс.руб.), резерв в соответствии с минимальными требованиями Положениями Банка России N 590-П снизился на 1 069 492 тыс.руб. (10,54 %), фактически сформированный резерв сократился на 738 830 тыс.руб. или 53,98 % (с 1 368 639 тыс.руб. до 629 809 тыс.руб.).

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

Таблица 10
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	18 191 198
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	5 250 979
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (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)	1 933 436
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 307 900
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (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)	20 200 841

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 11,05% (с 18 191 198 тыс.руб. до 20 200 841 тыс.руб.). Указанные изменения произошли преимущественно за счет прироста просроченной более чем на 90 календарных дней ссудной задолженности юридических лиц.

5.2. Методы снижения кредитного риска

5.2.1. Информация о методах снижения кредитного риска

Таблица 11
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	112 784 415	253 628 023	251 115 394	121 785 236	121 785 236	0	0
2	Долговые ценные бумаги	150 352 927	7 251 935	7 251 935	5 847 256	5 847 256	0	0
3	Всего, из них:	263 137 342	260 879 958	258 367 330	127 632 492	127 632 492	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	178 900	954 201	954 201	821 912	821 912	0	0

5.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Таблица 12
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	51 662 756		51 662 756		0	7.495
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 087 453		1 087 453		217 491	356.052
3	Банки развития	1 177 662		1 177 662		1 177 662	328.778
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	14 925 446		14 925 446		4 127 758	25.942
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	430 833		430 833		430 833	898.699
6	Юридические лица	288 835 120	79 853 214	254 621 818	79 320 252	282 160 185	1.158
7	Розничные заемщики (контрагенты)	90 353 330	15 666 998	74 278 244	15 527 431	82 724 589	4.311
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	12 346 339		11 826 615		7 243 288	32.739
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	215 623		213 254		159 941	1815.627
10	Вложения в акции	510 463		510 463		510 463	758.507
11	Просроченные требования (обязательства)	1 747 114		62 443		68 271	6200.689
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 422 490		1 772 963		2 659 445	218.386
13	Прочие	9 457 043		9 375 440		5 136 365	41.298
14	Всего	475 171 671	95 520 212	421 945 389	94 847 683	386 616 290	0.748

Существенные изменения претерпели кредитные требования к юридическим лицам. Объем требований в основном повышенной группы риска уменьшились на 13% и соответственно объем взвешенных требований уменьшились на 20% по сравнению с данными на 01.01.2018г. Объем требований 4 группы риска и соответственно объем взвешенных требований увеличился на 2% по сравнению с данными на 01.01.2018 г. При этом выросли требования к розничным заемщикам на 5% по сравнению с данными на 01.01.2018, взвешенные требования на 7%. Остальные показатели существенно не изменились.

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

Таблица 13
тыс. руб.

Н о м е р	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%	1250%	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 правите	51662756	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		51662756

	имостью																			
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	510463	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	510463	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	62443	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62443	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1772963	0	0	0	0	0	0	1772963	
13	Прочие	3201652	2202282	0	0	0	0	3971506	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9375440	
14	Всего	115032418	28464485	3386947	1410744	6579581	213254	295270643	48097967	1372842	613410	13883298	0	0	0	1637081	1225	0	829177	516793072

Существенные изменения претерпели кредитные требования к юридическим лицам. Объем требований в основной повышенной группы риска уменьшился на 13% по сравнению с данными на 01.01.2018 г. Объем требований 4 группы риска увеличился на 2% по сравнению с данными на 01.01.2018 г. При этом в отчетном полугодии выросли требования к розничным заемщикам на 5%, в основном за счет требований с повышенными коэффициентами риска. Требования, обеспеченные жилой недвижимостью с пониженными коэффициентами риска увеличились на 27% по сравнению с данными на 01.01.2018. Остальные показатели существенно не изменились.

5.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

Методы, основанные на внутренних моделях, Банком не применяются.

6. Кредитный риск контрагента

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

Таблица 14
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)	1 186 770	2 899 788	X	1.4	4 086 558	3 852 278

2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	7 986 836	2 176 115
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	6 028 393

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

Таблица 15
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	139 801	1 747 511

5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	139 801	1 747 511
---	---	---------	-----------

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

Таблица 16
тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		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)		7 263 400		49 347 562					56 610 962
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									
6	Юридические лица				723 435		45 676 095			46 399 530
7	Розничные заемщики (контрагенты)						724 750			724 750
8	Прочие		64 892 430		584 707					65 477 137
9	Итого		72 155 830		50 655 704		46 400 845			169 212 379

6.4. 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.

6.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Таблица 17
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	обособленное	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	4 881 474	16 322 690
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	4 027 714
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	34 979 922	78 495 059
7	Акции	0	0	0	0	1 365 048	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	398 426	22 525 430
9	Итого	0	0	0	0	41 624 870	121 370 893

6.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Таблица 18
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)	1 247 398	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0

4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	1 247 398	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	22 981	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

6.7. 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.

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

Таблица 19
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	2 184 600
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	26 566 108	1 328 305
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	26 566 108	1 328 305
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по	0	0

	нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	6 539 452	326 973
9	Гарантийный фонд	42 346	529 322
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 взноса 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

7. Риск секьюритизации

7.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля Банка

Таблица 20
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является originатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе	0	0	0	475 394	0	475 394	0	0	0
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	475 394	0	475 394	0	0	0
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0

7.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля Банка

Таблица 21
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является originатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	1 371 946	0	1 371 946

2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	1 371 946	0	1 371 946
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0

7.3. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющегося оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств)

Таблица 22
тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки				
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:			27 907	419 580				447 487				573 361						

бумаги младшего транша)																
----------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

7.4. 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.

8. Рыночный риск

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

Методы, основанные на внутренних моделях, Банком не применяются.

8.2. Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

Таблица 23
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	<i>процентный риск (общий и специальный)</i>	983 133,88
2	<i>фондовый риск (общий и специальный)</i>	12 664,20
3	<i>валютный риск</i>	193 473,51
4	<i>товарный риск</i>	78 230,52
Опционы:		
5	<i>упрощенный подход</i>	X
6	<i>метод дельта-плюс</i>	292 238,79
7	<i>сценарный подход</i>	X
8	Секьюритизация	X
9	Всего:	19 496 761

Изменение величины рыночного риска за первое полугодие 2018 года было незначительным. Наиболее существенные изменения:

- Увеличение процентного риска на 337% обусловлено заключением процентных деривативов (IRS) длинной срочности на ставку Моспрайм. Деривативы были заключены в целях снижения рисков потерь от возможного роста рублёвых ставок;
- Сокращение фондового риска на 98% вызвано закрытием позиции в фьючерсах на индексы S&P и индексы Московской Биржи;

- Товарный риск увеличился на 245% в результате увеличения позиции во фьючерсах на нефть марки Brent;
- Величина риска по опционам сократилась за счет закрытия позиции в опционах на индекс S&P, а также нефть WTI.

В результате произошло изменение структуры рыночного риска: на начало 2018 года большую часть рыночного риска создавали операции с ПФИ на фондовые индексы и товарные фьючерсы, на 01.07.2018 рыночный риск на 63% обусловлен величиной процентного риска.

9. Информация о величине операционного риска.

9.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска

Требования к капиталу в отношении операционного риска Банк определяет исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.07.2018г., составляет 5 364 694 тысяч рублей (код 8942 ф.0409135).

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

- Величина чистых процентных доходов 57 248 237 тысяч рублей.
- Величина чистых непроцентных доходов 50 045 640 тысяч рублей.

Таблица 24
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату года (на 01.07.2018)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2018)
Операционный риск, всего, в том числе:	5 364 694	4 607 234
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	107 293 877	92 144 683
чистые процентные доходы	57 248 237	53 434 650
чистые непроцентные доходы	50 045 640	38 710 033
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

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

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

Управляя процентным риском во 2 квартале 2018 г. Банк принимал во внимание следующее:

- В течение 2 квартала 2018 года стоимость хеджирующих операций в рублях значительно выросла, что было обусловлено изменившимися ожиданиями рынка по дальнейшей динамике ключевой ставки Банка России. При этом ставки на клиентском рынке практически не изменились. Банк снижал позиции коммерческого баланса по процентному риску в рублях за счет хеджирующих операции, пока их стоимость была на низком уровне. Рост котировок на хеджирующие операции положительно повлиял на финансовый результат Банка от управления процентным риском. Банк, с учетом высокой текущей стоимости хеджирования, нацелен на сохранение текущих позиций по процентному риску в рублях.

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

- Процентные ставки в части маржи за риск на РФ по ресурсам в долларах США в течение 2 квартала 2018 года выросли. Банк, вследствие ожидаемого дефицита валютной ликвидности и роста геополитической напряженности, ориентируется на дальнейший рост рискованной составляющей процентных ставок. Банк не рассматривает операции хеджирования с помощью контрактов CDS на Россию из-за высокой стоимости поддержания позиции в CDS (стоимость хеджирования сопоставима с возможными доходами в случае реализации неблагоприятного маловероятного сценария). В связи с этим Банк поддерживал большой наклон кривой процентных ставок в долларах США, учитывая в ценообразовании возможное негативное влияние роста ставок на финансовый результат Банка.
- Уровень процентных ставок по ресурсам в долларах США на международных рынках и в РФ в течение 2 квартала 2018 года вырос. Значительная доля валютных кредитов с плавающими процентными ставками в структуре валютного кредитного портфеля Банка положительно влияет на доходы от управления процентным риском.
- Уровень процентных ставок в евро на международных рынках в течение 2 квартала 2018 года не изменился, в части маржи за риск на РФ увеличился. Позиция Банка по процентному риску в евро на протяжении 2 квартала 2018 года оставалась несущественной.

На конец 2 квартала 2018 года в Банке сложилась следующая структура финансовых инструментов банковского портфеля:

Таблица 25

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	287 016	584	91 472
	Обязательства	295 070	86	220 030
Доллары США	Требования	1 110	147	92
	Обязательства	1 440	395	193
ЕВРО	Требования	449	204	130
	Обязательства	224	254	230

В течение 2 квартала 2018 г. уровень процентного риска не превышал приемлемых для Банка значений.

11. Информация о величине риска ликвидности

11.1. Информация при расчете норматива краткосрочной ликвидности Банка

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

11.2. 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).

12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о финансовом рычаге Банка и об обязательных нормативах по состоянию на 01.07.2018 содержится в разделе 4 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков" (публикуемая форма) и разделах 1 и 2 формы отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности" (публикуемая форма), раскрытых в сети Интернет по адресу:

https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/2q2018_noncons.zip

Снижение значения показателя финансового рычага на 01.07.2018 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2018 года составило 0,5%, что является несущественным.

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

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

Заместитель председателя Правления

Баландин К.Ю.

Заместитель директора
бухгалтерского учета и отчетности

Тумасян Н.Г.



Melva