

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 2018-ый год**

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 N 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)	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
Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	24 901 323	24 901 323	26.1, часть 27
1.1	обыкновенными акциями (долями)	499 554	499 554	26.1
1.2	привилегированными акциями	0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	30 241 606	25 776 687	часть 33
2.1	прошлых лет	25 551 085	22 282 238	часть 33
2.2	отчетного года	4 690 521	3 494 449	
3	Резервный фонд	55 981	55 981	34
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)	55 198 910	50 733 991	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка торгового портфеля	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	320 159	233 621	11.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	3 669	625	
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)	659 991	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты	0	0	

	базового капитала			
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	58 406	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	1 057 744	366 577	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	54 141 166	50 367 414	
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	58 406	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)	0	58 406	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)	0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	54 141 166	50 367 414	

## Источники дополнительного капитала

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	19 821 021	21 382 673	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	9 240	11 551	часть 26, часть 27
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)	19 830 261	21 394 224	

## 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 финансовых организаций	0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	34 944	
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	34 944	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	19 830 261	21 359 280	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	73 971 427	71 726 694	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	536 702 147	497 043 720	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	536 702 147	497 043 720	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	541 044 744	501 386 337	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	10.0877	10.1334	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	10.0877	10.1334	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	13.6720	14.3057	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6.3832	5.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка	0.0082	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.0549	3.7400	
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 финансовых организаций	918 414	1 425 499	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4 009	4 009	
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 на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	0	0	
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)	13 861	11 551	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	0	

### 1.1.1. Основные характеристики инструментов капитала Банковской группы.

Таблица 2

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	не применимо	не применимо	BSPB Finance P.L.C.
2	Идентификационный номер инструмента	RU0009100945	RU000A0JP0U9	не применимо	не применимо	XS0954673934
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	Великобритания

Регулятивные условия

4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	24 901 323 тыс.руб.	9 240 тыс.руб.	14 594 500 тыс.руб.	293 200 тыс.руб.	570 187 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	499 554 тыс. руб. RUB	20 100 тыс.руб. RUB	14 594 500 тыс. руб. RUB	1 466 000 тыс. руб. RUB	100 000 тыс.долл. США USD
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	По номинальной стоимости 19.11.1992 - 69 тыс.руб. 19.11.1992 - 75 тыс.руб. 03.03.1993 - 346 тыс.руб. 24.06.1993 - 400 тыс.руб. 26.01.1994 - 300 тыс.руб. 05.10.1995 - 6000 тыс.руб. 26.06.2001 - 3400 тыс.руб. 29.04.2002 - 2500 тыс.руб. 29.09.2003 - 800 тыс.руб. 30.09.2004 - 3125 тыс.руб. 30.09.2005 - 3125 тыс.руб. 28.07.2006 - 181 260 тыс.руб. 20.04.2007 - 30000 тыс.руб. 30.11.2007 - 50750 тыс.руб. 26.10.2011 - 18568,935 тыс.руб. 11.06.2013 - 65211 тыс.руб. 11.09.2013 - 73624,065 тыс.руб. 20.06.2017 - 60000 тыс. руб.	По номинальной стоимости 19.11.1992 - 6 тыс.руб. 03.03.1993 - 4 тыс.руб. 05.10.1995 - 2000 тыс.руб. 28.07.2006 - 18090 тыс.руб.	30.09.2015	21.08.2009	22.10.2013
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный

13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	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.	27.12.2019	22.04.2019
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

**Проценты/дивиденды/купонный доход**

17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	плавающая ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	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%	6.50%	10.75%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет

22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо
23	<u>Конвертируемость инструмента</u>	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	<u>Возможность списания инструмента на покрытие убытков</u>	не применимо	не применимо	нет	нет	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Уменьшение достаточности базового капитала ниже 2%, введение мер по предотвращению банкротства ГК "АСВ"
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении N1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупреждения банкротства	не применимо	не применимо	не применимо

**1.1.2. 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 отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	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, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	23 101	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46,47	19 830 261
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	560 050 723	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	X	X	"Инструменты	46	19 821 021



	кредиты, отнесенные в дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:		
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	15 457 887
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	14 395 073	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	320 159	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	320 159
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	1 762 239	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 762 239	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 669
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:	21.1	1 146 994	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)"	28	659 991	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	659 991
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	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, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 8, 9	518 168 307	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	918 414	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых"	18	0

				организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	59	"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	3 950	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"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

**1.1.3. 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, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		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	23 195 316	1, 2	21 454 125	
2	Средства в кредитных организациях	1	17 699 326	3	6 465 391	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3,6	37 663 525	4	38 239 254	
3.1	производные финансовые инструменты	6	6 877 095	4.1	6 735 677	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	30 786 430	4.2	31 503 577	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	4,6	107 087 397	6.1	116 473 312	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4,7	352 182 825	6.2	330 290 332	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3	49 861 055	5	49 861 055	
7	Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	29 855 787	7	10 369 731	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	165 590	12	1 769 405	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11,12	14 413 903	14, 13	7 565 452	
10	Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по амортизированной стоимости	8	26 916 622	9	54 549 541	

11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	11	64 415	8	20 000	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	11	423 160	11	320 159	
12.1	деловая репутация (гудвил)	11	114 873	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	308 287	11.2	320 159	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	10	13 874 568	10	14 074 914	
14	Всего активов	13	673 403 489	15	651 452 671	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	14	779 171	16	777 748	
16	Средства кредитных организаций	14	147 039 313	17	146 171 869	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	15	406 788 833	18	405 465 794	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	16	12 116 372	19	12 184 748	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	17	2 939 196	19	2 936 821	
19.1	производные финансовые инструменты	17	2 939 196	19.1	2 936 821	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	19.2	0	

20	Выпущенные долговые обязательства	18,19	15 969 137	20	8 811 777	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20,21	3 929 529	22, 23	4 927 303	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	21	908 091	21	1 154 552	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	21.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	21.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	18,20	7 280 192	17, 18, 20	8 413 060	
24	Резервы на возможные потери		0	24	711 923	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	23.1	0	
26	Всего обязательств	22	597 749 834	25	591 555 595	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	23-32	32 750 165	26	24 924 424	
27.1	базовый капитал	23,24,25	27 635 621	26.1	24 901 323	
27.2	добавочный капитал		0	26.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	29	42 903 490	33	30 687 804	



29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	26,27,28, 32	5 114 544	29, 30, 31, 32, 34	4 284 848	
29.1	Неконтролирующая доля	31	1 086 545		0	
30	Всего источников собственных средств	33	75 653 655	(36-35)	59 897 076	

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

Таблица 5  
тыс. руб.

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-ТРЕЙДИНГ» (сокращенное наименование - ООО «БСПБ-ТРЕЙДИНГ»).	+	-	22 091	22 091	Вложения в ценные бумаги
Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал» (сокращенное наименование – ООО «БСПБ Капитал»)*	+	+	170 834	143 208	Вложения в ценные бумаги
Общество с ограниченной ответственностью "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ"	+	-	1 934 487	81 241	Предоставление прочих финансовых услуг
Общество с ограниченной ответственностью "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ 2"	+	-	8 712 735	2 952	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 "Олэлектрамаш" (сокращенное наименование - ООО «ОЭМ»)	+	-	597 213	597 211	Деятельность холдинговых компаний
Акционерное общество "Грузовой терминал Пулково" (сокращенное наименование - АО «Грузовой терминал Пулково»)	+	-	482 443	43 155	Деятельность по складированию и хранению
Общество с ограниченной ответственностью "Детки" (сокращенное наименование – ООО "Детки")	+	-	1 212 689	84 251	Торговля розничная играми и игрушками в специализированных магазинах
Общество с ограниченной ответственностью "Детки Плюс" (сокращенное наименование – ООО "Детки Плюс")	-	-			Торговля розничная прочая в специализированных магазинах
Общество с ограниченной ответственностью "Лотос Отели" (сокращенное наименование – ООО "Лотос Отели")	+	-	2 971 955	2 901 174	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества

Примечание: \* - методы консолидации совпадают (полная консолидация)

При составлении консолидированной отчетности банковской группы данные участников группы ООО «БСПБ-ТРЕЙДИНГ», ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ", 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 «ОЭМ», АО "Грузовой терминал Пулково", ООО "Лотос Отели", ООО "Детки" и ООО "Детки Плюс" в расчет не включаются, так как данные участники группы не являются лицами, указанными в пункте 1.2 Положения Банка России N 509-П.

#### 1.1.5. Крупные участники Банковской группы отсутствуют.

## **1.2. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банковской группе**

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

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

Мероприятия, связанные с обеспечением способности Банка и Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, проводятся в соответствии со Стратегическим планом развития Банка и разделены на управление капиталом в долгосрочной и краткосрочной перспективе. В долгосрочной перспективе Банк осуществляет планирование объемов бизнеса в рамках стратегического и финансового планов; при их составлении определяются потребности в покрытии рисков в перспективе трех лет и одного года соответственно. После определения необходимых объемов капитала Банк планирует источники его увеличения: заимствования на рынках капитала, выпуск акций и их приблизительные объемы. Утверждение целевых заданий по объемам бизнеса и величине капитала, а также по источникам увеличения капитала производится коллегиально следующими органами управления в представленном порядке: Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка, Наблюдательным советом Банка.

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

**1.2.2.** В течение 2018 года Банковской группой установленные требования к капиталу выполнялись.

**1.2.3.** По состоянию на 01.01.2019 соотношение основного капитала Банковской группы и собственных средств Банковской группы составляет 0,73.

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

**1.2.5.** 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		25 817 805	1 424 000	13 371	6 476 513	1 460 102	
ИТОГО величина кредитного риска		322 722 564	17 800 005	167 140	80 956 407	18 251 269	35 191 791
РОССИЯ		286 803 781	14 282 899	167 140	80 900 106	18 251 269	32 032 416
КИПР		11 394 764	0	0	0	0	911 581
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		7 070 837	0	0	0	0	565 667
ЛЮКСЕМБУРГ		5 451 102	0	0	0	0	436 088
ИРЛАНДИЯ		4 286 272	0	0	0	0	342 902
БЕЛАРУСЬ		0	2 894 989	0	5 855	0	232 068
АВСТРИЯ		2 729 647	7 973	0	0	0	219 010
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	1.000	2 153 203	350 535	0	0	0	200 299
СИНГАПУР		1 276 197	0	0	0	0	102 096
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ		640 552	116 503	0	0	0	60 564
ДЖЕРСИ		723 815	0	0	0	0	57 905
БЕЛЬГИЯ		146 158	0	0	0	0	11 693
КАЗАХСТАН		0	71 948	0	16 794	0	7 099
ГЕРМАНИЯ		1	37 189	0	0	0	2 975
КИТАЙ		11 387	5 761	0	2 850	0	1 600
КОРЕЯ		15 185	0	0	0	0	1 215
ЛАТВИЯ		0	0	0	14 911	0	1 193
НИДЕРЛАНДЫ		0	14 206	0	0	0	1 136
ШВЕЙЦАРИЯ		10 598	2 307	0	758	0	1 093
ПОЛЬША		0	9 748	0	0	0	780
ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА		8 811	0	0	0	0	705
УКРАИНА		0	0	0	4 589	0	367
КИРГИЗИЯ		0	0	0	3 135	0	251
ДАНИЯ		0	2 728	0	0	0	218
ЛИТВА		0	1 060	0	748	0	145
ИЗРАИЛЬ		0	0	0	1 583	0	127
ТУРКМЕНИЯ		0	0	0	1 255	0	100
ИТАЛИЯ		0	0	0	1 128	0	90
НОРВЕГИЯ	2.000	0	878	0	0	0	70
ЭСТОНИЯ		0	0	0	880	0	70

ШВЕЦИЯ	2.000	252	610	0	0	0	69
АРМЕНИЯ		0	0	0	862	0	69
ГОНКОНГ	1.875	0	671	0	0	0	54
УЗБЕКИСТАН		0	0	0	500	0	40
СЛОВАКИЯ		0	0	0	200	0	16
ТУНИС		0	0	0	187	0	15
ТАДЖИКИСТАН		0	0	0	37	0	3
АЗЕРБАЙДЖАН		0	0	0	29	0	2
БЕЛИЗ		1	0	0	0	0	0
ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ		1	0	0	0	0	0

**1.2.6.** В соответствии с требованиями Положения «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» 646-П Банк осуществляет поэтапный переход к расчету капитала в соответствии с Базелем III. Переходный период в части привилегированных акций и субординированных кредитов, не соответствующих требованиям 646-П заканчивается в 2021 году.

В расчет капитала на 01.01.2019 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 01.01.2019	Сумма источника/вычета без учета понижающего коэффициента для переходного периода	Включение в расчет капитала после окончания переходного периода
<b><u>ИСТОЧНИКИ:</u></b>			
Привилегированные акции, не соответствующие требованиям 646-П, а также эмиссионный доход от размещения указанных акций	9 240	23 101	0
Субординированные кредиты (депозиты, займы), не соответствующие требованиям 646-П	293 200	293 200	0

## **2. Информация о системе управления рисками**

### **2.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу**

#### **2.1.1. Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Группы**

В Банке создана эффективная система управления рисками и капиталом, цели и задачи которой определены в Политике ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по управлению рисками и капиталом (далее – Политика), утвержденной протоколом Наблюдательного совета от 30.11.2018 №7.

Политика включает в себя:

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

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

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

Система строится на следующих принципах:

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



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

В качестве значимых для Банка признаются следующие риски:

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

По каждому значимому виду риска создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению.

### **2.1.2. Организация системы управления рисками Группы.**

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

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

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

Процесс управления рисками осуществляется следующими органами:

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

- Отдел Комплаенс-служба;
- Отдел внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг (Ответственное структурное подразделение);
- Дирекция финансового мониторинга;
- Служба международного комплаенса;
- иные подразделения, осуществляющие отдельные функции, связанные с управлением рисками

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

Дирекция банковских рисков является структурным подразделением ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и подчиняется непосредственно заместителю председателя Правления, в соответствии с распределением обязанностей, утвержденным внутренними документами Банка. Дирекцию банковских рисков возглавляет директор, прием и увольнение которого оформляется приказом председателя Правления Банка по представлению заместителя председателя Правления Банка, в подчинении которого находится Дирекция банковских рисков в соответствии с распределением обязанностей, утвержденным внутренними документами Банка.

Основные задачи Дирекции банковских рисков:

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

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

Основные задачи Дирекции кредитных рисков:

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

Инструментарий успешного решения задач системы управления рисками и капиталом:

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

Управление капиталом и достаточностью капитала включает в себя следующие аспекты:

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

Склонность к риску.

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

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

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

Целями проведения стресс-тестирования являются:

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

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

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

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

соответствующими внутренними документами Банка, определяющими данные направления деятельности и управление рисками.

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

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

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

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

Таблица 8  
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:	414 812 612	403 438 602	33 185 009
2	при применении стандартизированного подхода	414 812 612	403 438 602	33 185 009
3	при применении ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	12 689 647	9 297 459	1 015 172
5	при применении стандартизированного подхода	12 689 647	9 297 459	1 015 172

6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	11 081 494	7 567 462	886 520
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	421 465	344 238	33 717
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 932 533	0	154 603
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	1 932 533	0	154 603
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	31 500 453	22 947 845	2 520 036
17	при применении стандартизированного подхода	31 500 453	22 947 845	2 520 036
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%	1 547 868	2 569 171	123 829
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0

25	Итого	541 044 746	503 755 202	43 283 580
----	-------	-------------	-------------	------------

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

### 3. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности Банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора

#### 3.1. Информация о соотношении статей консолидированной финансовой отчетности банковской Группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Таблица 9  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	23 195 316	21 454 125	21 454 125				
2	Средства в кредитных организациях	17 699 326	6 465 391	2 269 446	4 210 321			
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	37 663 525	38 239 254	7 048 193	6 735 677	1 976	24 455 384	
3.1	производные финансовые инструменты	6 877 095	6 735 677		6 735 677			
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	30 786 430	31 503 577	7 048 193		1 976	24 455 384	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	107 087 397	116 473 312	42 197 872	29 459 397			
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, в том числе:	352 182 825	330 290 332	306 997 159	10 746 141	1 104 060		
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	49 861 055	49 861 055		7 481 990		25 427 430	



	стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания							
7	Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 855 787	10 369 731	10 445 917	1 695	631 382	18 763	73 925
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	165 590	1 769 405	1 765 736				3 669
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	14 413 903	7 565 452	8 026 983				1 045 359
10	Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по амортизированной стоимости	26 916 622	54 549 541	10 672 470	11 582 212	430 023		
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	64 415	20 000	20 000				
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	423 160	320 159					320 159
12.1	деловая репутация (гудвил)	114 873						
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	308 287	320 159					320 159
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0						
13	Основные средства и материальные запасы	13 874 568	14 074 914	14 074 914				
14	Всего активов	673 403 489	651 452 671	424 972 815	70 217 434	2 167 441	49 901 576	1 443 112
Обязательства								
15	Депозиты центральных банков	779 171	777 748					
16	Средства кредитных организаций	147 039 313	146 171 869				2 907 132	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	406 788 833	405 465 794					
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	12 116 372	12 184 748					
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в	2 939 196	2 936 821					

	том числе:							
19.1	производные финансовые инструменты	2 939 196	2 936 821					
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0						
20	Выпущенные долговые обязательства	15 969 137	8 811 777					
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	3 929 529	4 927 303					
22	Налоговые обязательства, в том числе:	908 091	1 154 552					
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	0						
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0						
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0						
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	7 280 192	8 413 060					
24	Резервы на возможные потери	0	711 923	711 923				
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0						
26	Всего обязательств	597 749 834	591 555 595				2 907 132	

По статьям 3, 7 балансовые стоимости активов в части сделок, совершенных на возвратной основе (РЕПО) подвержены как кредитному риску контрагента, так и рыночному риску, при этом риск по сделкам РЕПО Банк оценивает в соответствии с порядком, изложенным в п.2.6 Инструкции 180-И от 28.06.2017 г.

По статьям 3, 7, 10 балансовая стоимость документарной процентной неконвертируемой жилищной облигации с ипотечным покрытием ООО "ИА БСПБ" подвержена как кредитному риску, так и риску секьюритизации.

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

**3.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности банковской Группы и размером требований (обязательств), в отношении которых Группа определяет требования к достаточности капитала.**

Таблица 10  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	651 452 671	424 972 815	2 167 441	70 217 434	49 901 576
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	591 555 595				2 907 132
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	58 550 267	424 932 894	2 167 441	70 217 434	46 994 444
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	98 292 794	98 292 794			325 059 653 / 320 993 062
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в					

	строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу		523 265 609	2 167 441	70 217 434	52 808 709

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

Стоимость финансовых инструментов, относящихся к категориям “для продажи” и “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, определяется при последующем признании по справедливой стоимости. Стоимость финансовых инструментов, относящихся к категории “удерживаемые до погашения”, определяется при последующем признании путем создания резервов на возможные потери.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов торгового портфеля в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» проводится в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Согласно Стандарту МСФО 13, Банк максимизирует использование наблюдаемых данных рыночных данных и минимизирует использование ненаблюдаемых данных. Исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, подразделяются на три уровня.

— Исходные данные 1 Уровня - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

— Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

— Исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

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

— Последние известные биржевые цены закрытия (close) в основном режиме торгов биржи обращения (ПАО «Московская биржа», London Stock Exchange или иная);

— Результаты аукционов размещения;

— Последняя известная в отчетном периоде наиболее репрезентативная котировка в пределах спреда bid и ask по данным информационных систем (например, Reuters или Bloomberg).

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

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

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

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

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

Используемые исходные данные 1 уровня:

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

Используемые исходные данные 2 уровня:

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

Для оценки справедливой стоимости позиций Банк использует:

- рыночный подход - используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными

или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств. С помощью рыночного подхода Банк оценивает справедливую стоимость долговых и долевого ценных бумаг, сделок IRS и OIS рынка СПФИ, фьючерсов на процентные ставки, валюту, ценные бумаги, индексы, товары, драгоценные металлы, опционов на данные фьючерсы.

- **доходный подход** - предполагает преобразование будущих сумм (например, денежных потоков или доходов и расходов) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Когда используется доходный подход, оценка справедливой стоимости отражает текущие ожидания рынка в отношении указанных будущих сумм. С помощью доходного подхода Банк оценивает справедливую стоимость долговых ценных бумаг, фьючерсов на Валютном рынке Московской Биржи и рынке СПФИ, форвардов, сделок СВОП, опционов, контрактов FRA, IRS, OIS, CCIRS, CDS, TRS.

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

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

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

### 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах Банковской группы

Таблица 11  
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:	73 304 383	2 566 785	438 890 540	54 380 199
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	122 148	0	1 578 440	0
2.1	кредитных организаций	84 448	0	99 593	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	37 700	0	1 478 847	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	73 167 385	2 566 785	52 446 194	47 274 026
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	19 080 608	0	6 550 937	5 697 601
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	18 881 644	0	6 549 927	5 696 590
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	198 964	0	1 010	1 010
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	39 570 225	2 202 353	19 746 277	15 427 446
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	39 162 701	1 883 426	18 088 021	14 098 737
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	407 524	318 927	1 658 256	1 328 709
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20	0	2 107 753	2 107 753
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	25 254 611	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	14 830	0	254 706 263	4 998 420
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	83 069 727	0
8	Основные средства	0	0	12 604 014	0
9	Прочие активы	0	0	7 123 538	0

Существенных изменений величины обремененных активов в течение 4-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.**

Группа 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.

Группа 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 01.01.2019 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 6,0 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 4,0 млрд. руб.

Фактически привлеченных от Банка России кредитов под залог нерыночных активов в рамках 312-П на 01.01.2019 нет.

По состоянию на 01.01.2019 г. объем вложений в долговые обязательства, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 40 209 млн. рублей; заблокировано ценных бумаг под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России на сумму 2 476 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 01.01.2019 3 777 млн. рублей. Данные активы могут использоваться Группой 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 внутридневого 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 Группы 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.

**3.5. Информация об операциях Банковской группы с контрагентами-нерезидентами**

Таблица 12  
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	1 032 922	2 144 843
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	31 243 807	22 338 159
2.1	банкам-нерезидентам	2 921 415	1 960 030
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	28 278 599	20 335 266
2.3	физическим лицам - нерезидентам	43 793	42 863
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	23 933 528	50 128 694
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	23 933 528	50 128 694
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 137 010	19 174 752
4.1	банков-нерезидентов	1 225 939	5 253 311
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8 813 729	11 394 185
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 097 342	2 527 256

Основные изменения за 2018-ый год 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 год;
- выплата при погашении еврооблигаций Банка.

#### **4. Кредитный риск.**

##### **4.1. Общая информация о величине кредитного риска Банковской группы.**

###### **4.1.1. Информация об основных политиках и процедурах по управлению кредитным риском Группы.**

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

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

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

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

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

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

Банк использует следующие инструменты управления кредитным риском.

По отдельным заемщикам:

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

В целом по кредитному портфелю:

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

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

Банк непрерывно совершенствует систему управления кредитным риском.

Отчетность по кредитным рискам формируется Банком на постоянной основе:

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

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

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

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

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

- увеличена сумма ссуды по договору;
- увеличены сроки возврата основного долга по ссуде;
- изменен график погашения кредита;
- изменен срок погашения транша кредитной линии;
- изменен график уплаты процентов за пользование ссудой;
- увеличен срок действия лимита кредитования;
- изменен режим кредитования;
- снижен размер процентной ставки за пользование ссудой;
- снижена сумма кредита в связи с единовременным прощением части суммы кредита (займа) в соответствии с государственными программами.

#### 4.1.2. Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

Таблица 13  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
-------	-------------------------	---	---	---	---	-----------------------------	-------------------------------------

		(обязательств), находящихся в состоянии дефолта	(обязательств), просроченных более чем на 90 дней	(обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	(обязательств), просроченных не более чем на 90 дней		(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	18 292 406	0	478 554 900	50 083 662	446 763 644
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	138 492 953	8 283	138 484 670
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	81 928 231	711 892	81 216 339
4	Итого	0	18 292 406	0	698 976 084	50 803 837	666 464 653

Величина чистой балансовой стоимости кредитов возросла на 9.8 % за счет увеличения суммы кредитных требований.

Величина стоимости внебалансовых обязательств снизилась на 12.9 % . Снижение произошло как за счет сокращения объема кредитных обязательств (на 12.7 %), так и за счет увеличения размера резервов на возможные потери (на 16.1 %).

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

Таблица 14  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответств ии с Положение м 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	31	0	32	32
1.1	права на которые удостоверяются иностраннми депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	63	31	0	32	32
2.1	права на которые удостоверяются иностраннми	0	0	0	0	0



	депозитариями					
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 2018 года не происходило.

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

Таблица 15  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	35 143 363	51.23	18 005 487	11.92	4 188 713	-39.31	-13 816 774
1.1	ссуды	24 579 746	49.67	12 209 062	7.54	1 853 212	-42.13	-10 355 850
2	Реструктурированные ссуды	32 244 536	17.04	5 493 481	4.93	1 590 528	-12.11	-3 902 953
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	16 334 205	10.97	1 792 021	0.80	131 355	-10.17	-1 660 666
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	58 205 292	20.77	12 089 411	1.22	708 072	-19.55	-11 381 339



4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	21 483 196	21.41	4 600 210	1.63	349 900	-19.78	-4 250 310
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	950 723	7.19	68 402	0.00	0	-7.19	-68 402
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	25 524	21.00	5 360	0.00	0	-21.00	-5 360
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	3 615 429	48.40	1 749 744	1.56	56 542	-46.84	-1 693 202

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 01.01.2018 года произошли по следующим показателям:

- Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности-всего (строка 1) – сумма требований возросла на 9 036 445 тыс.руб. или на 34.61 % (с 26 106 918 тыс.руб. до 35 143 363 тыс.руб., резерв в соответствии с минимальными требованиями Положениями Банка России N 590-П увеличился на 5 403 205 тыс.руб. или на 42.87 %, фактически сформированный резерв изменился не существенно;

- Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (строка 3) – сумма требований уменьшилась на 3 575 436 тыс.руб. или 17.96 % (с 19 909 641 тыс.руб. до 16 334 205 тыс.руб.), резерв в соответствии с минимальными требованиями Положениями Банка России N 590-П и фактически сформированный резерв существенно не изменились.

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

Таблица 16  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	18 191 198
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	11 249 018
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	2 706 162
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	8 095 958
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде ( <i>размер ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, погашенных в течение отчетного периода</i> )	345 690
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 - ст. 5)	18 292 406

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, осталась на прежнем уровне (19 191 198 тыс.руб. на 01.01.2018, 19 292 406 тыс.руб. на 01.01.2019).

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

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

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

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

Распределение кредитных требований к заемщикам-резидентам РФ по географическому принципу:

Таблица 17  
тыс. руб.

Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	на 01/01/2018		на 01/01/2019		динамика	
	остаток задолженности	Удельный вес	остаток задолженности	Удельный вес	тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
г. Санкт-Петербург	176 053 331	56.11%	168 955 766	52.15%	-7 097 565	-4.03%
г. Москва	59 974 367	19.12%	71 443 118	22.05%	11 468 751	19.12%
Ленинградская обл.	23 635 420	7.53%	22 019 636	6.80%	-1 615 784	-6.84%
Республика Татарстан (Татарстан)	15 684 505	5.00%	20 749 203	6.40%	5 064 698	32.29%
Кемеровская обл	1 335 723	0.43%	6 715 920	2.07%	5 380 197	402.79%
Калининградская область	5 865 581	1.87%	5 813 265	1.79%	-52 316	-0.89%
Московская обл.	5 118 082	1.63%	2 541 096	0.78%	-2 576 986	-50.35%
Респ. Саха (Якутия)	125 852	0.04%	2 341 815	0.72%	2 215 963	1760.77%
Тюменская обл.	3 057 267	0.97%	2 082 763	0.64%	-974 504	-31.88%
Нижегородская область	2 004 732	0.64%	1 694 598	0.52%	-310 134	-15.47%
Краснодарский край	330 751	0.11%	1 567 264	0.48%	1 236 513	373.85%
Калужская область	1 266 712	0.40%	1 537 770	0.47%	271 058	21.40%
Астраханская обл.	1 394 604	0.44%	1 330 262	0.41%	-64 342	-4.61%
Орловская обл.	1 024 532	0.33%	1 258 532	0.39%	234 000	22.84%
Новгородская область	1 027 566	0.33%	1 043 203	0.32%	15 637	1.52%
Прочие регионы	15 849 943	5.05%	12 859 247	3.97%	-2 990 696	-18.87%
<b>Итого кредитов резидентам РФ</b>	<b>313 748 968</b>	<b>100.00%</b>	<b>323 953 458</b>	<b>100.00%</b>	<b>10 204 490</b>	<b>3.25%</b>

В расчёт включены кредиты резидентам РФ – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, без учёта сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Основная доля (75,2%) заемщиков Банка сосредоточена в г. Санкт-Петербург и г. Москва.

Распределение кредитных требований к заемщикам-нерезидентам по географическому принципу:

Таблица 18  
тыс. руб.

Страна юрисдикции/гражданства	на 01/01/2018		на 01/01/2019		динамика	
	остаток задолженности	Удельный вес	остаток задолженности	Удельный вес	тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
КИПР	10 055 603	51.29%	12 868 854	48.21%	2 813 251	27.98%
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА	4 760 772	24.28%	6 356 840	23.81%	1 596 068	33.53%
ЛЮКСЕМБУРГ	3 748 260	19.12%	4 955 547	18.56%	1 207 287	32.21%
АВСТРИЯ	0	0.00%	2 470 531	9.25%	2 470 531	100.00%
УКРАИНА	925 817	4.72%	0	0.00%	-925 817	-100.00%

прочие страны	115 329	0.59%	43 794	0.16%	-71 535	-62.03%
<b>Итого кредитов нерезидентам РФ</b>	<b>19 605 781</b>	<b>100.00%</b>	<b>26 695 566</b>	<b>100.00%</b>	<b>7 089 785</b>	<b>36.16%</b>

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

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

Распределение кредитных требований к заемщикам-резидентам РФ по отраслевому принципу

Таблица 19  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01/01/2018		на 01/01/2019		динамика	
		остаток задолженности	Удельный вес	остаток задолженности	Удельный вес	тыс.руб.	%
1	2	5	6	5	6	7	8
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	313 748 968	100.00%	323 953 458	100.00%	10 204 490	3.25%
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	239 615 469	76.37%	242 279 996	74.79%	2 664 527	1.11%
2.1	по видам экономической деятельности:	238 430 201	75.99%	241 330 892	74.50%	2 900 691	1.22%
2.1.1	добыча полезных ископаемых из них:	12 731 401	4.06%	16 894 131	5.21%	4 162 730	32.70%
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	12 534 749	4.00%	16 683 631	5.15%	4 148 882	33.10%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	42 619 863	13.58%	38 106 547	11.76%	-4 513 316	-10.59%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 837 275	0.90%	2 518 484	0.78%	-318 791	-11.24%
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	1 651 702	0.53%	2 136 306	0.66%	484 604	29.34%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	5 858 781	1.87%	2 639 941	0.81%	-3 218 840	-54.94%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	393 468	0.13%	112 055	0.03%	-281 413	-71.52%
2.1.2.5	химическое производство	921 046	0.29%	699 028	0.22%	-222 018	-24.10%
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	4 721 852	1.50%	5 833 635	1.80%	1 111 783	23.55%
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 407 784	0.45%	2 906 945	0.90%	1 499 161	106.49%
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	3 229 977	1.03%	3 912 672	1.21%	682 695	21.14%
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	1 890 461	0.60%	2 211 597	0.68%	321 136	16.99%
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	7 037 631	2.24%	7 164 104	2.21%	126 473	1.80%
2.1.2.9.1	производство автомобилей	4 000 000	1.27%	6 671 744	2.06%	2 671 744	66.79%

2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	763 250	0.24%	367 500	0.11%	-395 750	-51.85%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	3 589 203	1.14%	5 445 172	1.68%	1 855 969	51.71%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	3 564 739	1.14%	5 425 108	1.67%	1 860 369	52.19%
2.1.5	строительство, из них:	32 678 804	10.42%	15 572 597	4.81%	-17 106 207	-52.35%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	27 579 032	8.79%	14 030 121	4.33%	-13 548 911	-49.13%
2.1.6	транспорт и связь, из них:	14 769 009	4.71%	18 466 977	5.70%	3 697 968	25.04%
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	559 051	0.18%	0	0.00%	-559 051	-100.00%
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	51 942 614	16.56%	49 401 877	15.25%	-2 540 737	-4.89%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	49 600 589	15.81%	64 917 017	20.04%	15 316 428	30.88%
2.1.9	прочие виды деятельности	29 735 468	9.48%	32 159 074	9.93%	2 423 606	8.15%
2.2	на завершение расчетов	1 185 268	0.38%	949 104	0.29%	-236 164	-19.92%
3	Физическим лицам	74 133 499	23.63%	81 673 462	25.21%	7 539 963	10.17%

В расчёт включены кредиты резидентам РФ – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, без учёта сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Четверть объема кредитного портфеля занимают кредиты, предоставленные физическим лицам (23.63% на 01.01.2018 и 25.21% на 01.01.2019).

Распределение кредитных требований к заемщикам-нерезидентам по отраслевому принципу

Таблица 20  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01/01/2018		на 01/01/2019		динамика	
		остаток задолженности	Удельный вес	остаток задолженности	Удельный вес	тыс.руб.	%
1	2	5	6	5	6	7	8
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	19 605 781	100.00%	26 695 566	100.00%	7 089 785	36.16%
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	19 562 918	6.24%	26 651 773	8.23%	7 088 855	36.24%
2.1	по видам экономической деятельности:	19 562 918	6.24%	26 651 773	8.23%	7 088 855	36.24%
2.1.1	добыча полезных ископаемых из них:	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	4 803 465	1.53%	6 356 840	1.96%	1 553 375	32.34%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0.00%		0.00%	0	0.00%

2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	4 760 772	1.52%	6 356 840	1.96%	1 596 068	33.53%
2.1.2.5	химическое производство	0	0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	42 693	0.01%		0.00%	-42 693	-100.00%
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.5	строительство, из них:	0	0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.6	транспорт и связь, из них:	4 576 706	1.46%	4 866 976	1.50%	290 270	6.34%
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 778 033	1.20%	4 955 549	1.53%	1 177 516	31.17%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 404 714	2.04%	10 472 408	3.23%	4 067 694	63.51%
2.1.9	прочие виды деятельности	0	0.00%		0.00%	0	0.00%
2.2	на завершение расчетов	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
3	Физическим лицам	42 863	0.01%	43 793	0.01%	930	2.17%

В расчёт включены кредиты нерезидентам РФ – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, без учёта сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Вид деятельности заемщика-нерезидента определен с использованием кода вида экономической деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности, соответствующего (или приближенного по содержанию) основному виду деятельности заемщика-нерезидента, указанному в его учредительных документах. Наибольший прирост произошел по отрасли "операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг" (на 4 067 694 тыс.руб. или 63.51%).



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

Таблица 21  
тыс. руб.

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Свыше 1 года
на 01/01/2018	91 568 153	133 798 423	172 173 567	222 770 063	429 410 416
на 01/01/2019	116 744 282	192 583 585	222 960 788	275 111 665	489 097 306
динамика, тыс.руб.	25 176 129	58 785 162	50 787 221	52 341 602	59 686 890
динамика, %	27.49%	43.94%	29.50%	23.50%	13.90%

В расчёт включена ссудная и приравненная к ней задолженность, без учёта расчетного резерва, начисленных процентов и резерва по ним. Информация по срокам, оставшимся до погашения, отражена нарастающим итогом. Общий объем кредитных требований увеличился на 59 686 890 тыс.руб. или 13,9%. Основной прирост произошел за счет увеличения суммы кредитных требований со сроком "до 90 дней" (на 43.94%).

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

Таблица 22  
тыс. руб.

	Кредитные требования					
	всего	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
на 01/01/2018	429 410 416	171 358 676	141 017 856	72 388 149	16 608 376	28 037 359
на 01/01/2019	489 097 306	233 653 344	132 446 798	67 668 290	18 504 459	36 824 415
динамика, тыс.руб.	59 686 890	62 294 668	-8 571 058	-4 719 859	1 896 083	8 787 056
динамика, %	13.90%	36.35%	-6.08%	-6.52%	11.42%	31.34%

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

Таблица 23  
тыс. руб.

	Сформированный резерв				
	всего	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
на 01/01/2018	48 557 907	1 840 830	10 963 369	9 470 211	26 283 497
на 01/01/2019	50 083 662	1 804 674	6 301 936	6 507 058	35 469 994
динамика, тыс.руб.	1 525 755	-36 156	-4 661 433	-2 963 153	9 186 497
динамика, %	3.14%	-1.96%	-42.52%	-31.29%	34.95%



В расчёт включена ссудная и приравненная к ней задолженность с указанием сформированных резервов на возможные потери. Общий объем требований увеличился на 13.9%. Основной прирост произошел по задолженности 1 категории качества (на 36.35%) и 5 категории качества (на 31.34%). При этом удельный вес задолженности 5 категории качества в общем объеме кредитных требований составляет лишь 7.53%. Общая величина сформированных резервов существенно не изменилась.

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

Таблица 24  
тыс. руб.

	на 01/01/2018					на 01/01/2019				
	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня
Юридические лица	18 158 414	890 309	1 624 143	1 073 965	14 569 997	20 212 252	746 275	4 684 592	2 187 828	12 593 557
Физические лица	4 232 087	869 223	815 628	225 184	2 322 052	4 772 580	830 046	431 513	349 240	3 161 781
Итого	22 390 501	1 759 532	2 439 771	1 299 149	16 892 049	24 984 832	1 576 321	5 116 105	2 537 068	15 755 338

В расчёт включена ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц. Кредитное требование признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Общий объем просроченных кредитных требований возрос на 2 594 331 тыс.руб. или на 11.59%. Основная масса (более 80%) просроченных требований приходится на задолженность юридических лиц.

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

Таблица 25  
тыс. руб.

	необесцененные реструктурированные кредиты юридических и физических лиц	обесцененные реструктурированные кредиты юридических и физических лиц	всего реструктурированные кредиты юридических и физических лиц
на 01.01.2018	23 324 395	81 840 576	105 164 971
на 01.01.2019	21 057 126	69 763 098	90 820 224
Динамика, %	-9.72	-14.76	-13.64

В расчет включены кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам. Общий объем реструктурированных кредитов юридических и физических лиц снизился на 13.64% (с 105 164 971 тыс.руб. до 90 820 224 тыс.руб.).

## 4.2. Методы снижения кредитного риска

4.2.1. Основные принципы политики Группы в области применения методов снижения кредитного риска. Основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском.

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

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

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

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

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

Таблица 26  
тыс. руб.

Вид обеспечения	Покрытие обеспечением кредитного портфеля, тыс. руб.	Доля обеспечения
Недвижимость	88 044 633	25%
Гарантии и поручительства	68 944 443	20%
Ценные бумаги	38 535 418	11%
Основные средства	22 087 346	6%
Транспортные средства	4 198 458	1%
Денежные средства	846 705	0%
Прочее обеспечение	26 662 900	8%

Без обеспечения	101 329 121	29%
Итого	350 649 024	100%

Обеспеченность кредитного портфеля на 01.01.2019 г. на 25% представлена имущественным залогом, 20% - гарантии и поручительства, 11% - ценные бумаги, 6% - основные средства, менее 1% - денежные средства, которые представляют собой залог векселей Банка и права требования по вкладам. 71% кредитного портфеля Банка является обеспеченным.

На 01.01.19 г. сумма обеспечения, классифицированная Банком по 1 категории качества, составила 6 675 531 тыс. руб., по 2 категории качества - 130 361 262 тыс. руб.

#### 4.2.3. Информация о методах снижения кредитного риска

Таблица 27  
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	134 560 260	312 203 384	310 009 676	124 286 936	124 286 936	0	0
2	Долговые ценные бумаги	132 572 792	5 911 878	5 911 878	4 848 497	4 848 497	0	0
3	Всего, из них:	267 133 052	318 115 262	315 921 554	129 135 433	129 135 433	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	71 172	441 516	441 516	316 383	316 383	0	0

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

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

Таблица 28  
тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), 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	36 532 953		36 532 913		0	11.354
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	439 314		437 447		87 489	948.258
3	Банки развития	5 116 339		5 116 339		5 115 276	81.076
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	27 024 137	0	27 024 137	0	9 103 388	15.350
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1 301 390		1 301 390		1 301 390	318.746
6	Юридические лица	226 492 140	75 369 465	199 493 961	74 843 516	248 084 209	1.512
7	Розничные заемщики (контрагенты)	132 871 619	23 635 218	110 411 423	23 449 278	126 018 238	3.099
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	12 878 471		12 773 743		7 261 886	32.474
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	217 374		215 138		161 354	1928.123
10	Вложения в акции	615 763		615 763		615 763	673.656
11	Просроченные требования (обязательства)	1 907 572		74 533		74 533	5565.489
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 916 533		1 843 945		2 765 918	224.959
13	Прочие	19 801 135		19 606 081		14 223 168	21.157
14	Всего	467 114 740	99 004 683	415 446 813	98 292 794	414 812 612	0.807

В целом кредитные требования без учета применения инструментов снижения кредитного риска уменьшились на 3.8% по сравнению с данными на 01.01.2018. Существенно уменьшились средства на кор. счетах и средства размещенные в Банке России, снижение составило 37%. При этом существенно вырос объем кредитных требований по межбанковским операциям, в том числе по сделкам РЕПО на 12 млрд. рублей, что составило 45% от данных на начало года, объем взвешенных требований по данным активам увеличился на 27%. Требования с повышенными коэффициентами риска уменьшились на 41% по сравнению с данными на 01.01.2018г. Объем требований 4 группы риска и соответственно объем взвешенных требований увеличился на 6% по сравнению с данными на 01.01.2018 г. Выросли требования к розничным заемщикам на 5% по сравнению с данными на 01.01.2018, взвешенные требования на 4%. Остальные показатели существенно не изменились.

#### 4.3.2. Кредитные требования (обязательства) Банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Таблица 29

тыс. руб.

[illegible]

[illegible]

В целом кредитные требования с учетом применения инструментов снижения кредитного риска уменьшились на 2% по сравнению с данными на 01.01.2018. Существенно уменьшились средства на кор. счетах и средства размещенные в Банке России, снижение составило 37%. При этом существенно возрос объем кредитных требований по межбанковским операциям, в том числе по сделкам РЕПО на 12 млрд. рублей, что составило 45% от данных на начало года. Требования с повышенными коэффициентами риска уменьшились на 29% по сравнению с данными на 01.01.2018г. Объем требований 4 группы риска увеличился на 6% по сравнению с данными на 01.01.2018 г. Выросли требования к розничным заемщикам на 6%, требования же к юридическим лицам уменьшились на 4% по сравнению с данными на 01.01.2018. Остальные показатели существенно не изменились.

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

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

**5. Кредитный риск контрагента.**

### 5.1. Краткая информация о политике и процедурах по управлению кредитным риском контрагента, применяемых в банковской Группе.

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

- операций предоставления кредитов / размещения денежных средств в депозиты;
- сделок купли / продажи финансовых активов, в т.ч. валюты, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов;



- сделок РЕПО;
- сделок с внебиржевыми производными контрактами;
- операций, предполагающих размещение остатков на корреспондентских и иных счетах в кредитной организации-контрагенте;
- иных операций, приводящих к возникновению кредитных рисков для Банка.

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

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

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

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

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

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

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



Таблица 30  
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)	4 275 792	3 466 777	X	1.4	7 742 569	3 555 088
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	12 844 964	3 153 812
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	6 708 900

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

Таблица 31  
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	207 059	2 588 233
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	207 059	2 588 233

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

Таблица 32  
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	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	5 094 810	107 545 154	53 632 153	0	0	27 355 847	193 627 964
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	90 146 215	0	4 046 849	13 399 239	107 592 303
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	867 888	0	867 888
8	Прочие	0	129 627 181	0	0	0	0	0	129 627 181
9	Итого	0	134 721 991	107 545 154	143 778 368	0	4 914 737	40 755 086	431 715 336

**5.5. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта**

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

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

**Таблица 33**  
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 залоге	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	16 847 199	34 955 336
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	4 310 476
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	54 787 723	86 159 233
7	Акции	0	0	0	0	1 230 012	93 150
8	Прочее обеспечение	0	3 206 006	0	0	26 355 467	7 059 243
9	Итого	0	3 206 006	0	0	99 220 401	132 577 437

**5.7. Информация о сделках с кредитными ПФИ**

**Таблица 34**  
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)	11 460 070	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	11 460 070	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	279 299	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

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

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

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

Таблица 35  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	3 392 513
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	43 524 251	2 137 225
3	внебиржевые ПФИ	847 544	3 390
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	42 676 707	2 133 835

6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	14 098 856	704 943
9	Гарантийный фонд	44 028	550 345
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

## 6. Риск секьюритизации

6.1. Основные задачи, решаемые Группой при совершении сделок по уступке прав требований:

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

**6.2.** Совершение сделок по уступке прав требований осуществляется с участием ипотечных агентов ООО «Ипотечный агент БСПБ» и ООО «Ипотечный агент БСПБ2».

ООО «Ипотечный агент БСПБ» и ООО «Ипотечный агент БСПБ2» входят в состав банковской группы Банк «Санкт-Петербург», аффилированными лицами не являются.

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

**6.3.1.** Кредитные организации не имеют право уступать право требования по кредитным договорам организациям, которые не являются кредитными организациями. Вместе с этим, при секьюритизации актива уступка права требования возможна в соответствии со статьей 8 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах», которой определено, что предметом деятельности ипотечного агента может быть только приобретение требований по кредитам, обеспеченным ипотекой, и/или закладных при проведении секьюритизации актива.

**6.3.2.** Применяемый Банком подход при определении требований к капиталу при секьюритизации актива базируется на следующем:

- Банк рассматривает сделки по секьюритизации активов как инструмент высвобождения капитала банка и повышения уровня его достаточности;
- Банк продолжает осуществлять обслуживание кредитов в качестве сервисного агента, что снижает риск оспаривания уступки требования;
- уступка требования при секьюритизации является экономически оправданной, поскольку при выпуске облигаций ипотечным агентом Банк получает в оплату проданных закладных срочные ресурсы, уменьшающие риск ликвидности и процентный риск банковской книги;
- Банк рассматривает возможность выкупа на собственный баланс части размещаемого выпуска облигаций экономически выгодной, поскольку трансформация неликвидного актива в виде ипотечного портфеля в ликвидный, позволяет банку использовать данный актив при операциях рефинансирования по сделкам постоянного действия с Банком России или реализовать выкупленный пакет облигации на рынке при изменении рыночной конъюнктуры.

**6.4. Секьюритизационные требования банковского портфеля банковской группы**



Таблица 36  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором 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	1 548 532	0	1 548 532	0	0	0
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	1 548 532	0	1 548 532	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

**6.5. Секьюритизационные требования торгового портфеля Банка**Таблица 37  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором 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	1 063 381	0	1 063 381

2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	1 063 381	0	1 063 381
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

**6.6. 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 38  
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				ПВ Р, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВ Р, 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	1250%								
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:			24 073	1 509 590				1 533 663				1 932 533					

[illegible]

	ция, всего, в том числе:																
14	по ценным бумагам с приоритетны ми правами (ценные бумаги старшего транша)																
15	ценным бумагам без приоритетны х прав (ценные бумаги младшего транша)																

**6.7. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств)**

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

**7. Рыночный риск**

**7.1. Информация о деятельности банковской Группы в области рыночного риска, включая информацию о стратегии и процедурах по управлению в банковской группе рыночным риском**

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

Для ограничения рыночных рисков используются позиционные лимиты на финансовые инструменты и чувствительности, лимиты «стоп-убыток» (лимиты максимальных потерь, при превышении которых позиция закрывается), лимиты на потенциальное изменение приведённой стоимости инструментов и VaR-лимиты (лимиты на максимальную величину показателя VaR).

Управление рыночным риском включает в себя управление процентным риском торговой книги, фондовым, валютным и товарным рисками. Совокупная величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П и включается в расчет обязательных нормативов деятельности Банка в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

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

рыночным риском, относится Дирекция банковских рисков. Наблюдательный совет Банка, коллегиальные органы управления Банка, председатель Правления Банка утверждают (в рамках своей компетенции) отчеты об управлении рисками, а также принимают управленческие решения, направленные на повышение эффективности функционирования системы управления рисками.

## 7.2. Общая информация о величине рыночного риска Банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей

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

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

Таблица 39  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
1	<i>процентный риск (общий и специальный)</i>	1 947 295
2	<i>фондовый риск (общий и специальный)</i>	57 934
3	<i>валютный риск</i>	185 193
4	<i>товарный риск</i>	189 631
<b>Опционы:</b>		
5	<i>упрощенный подход</i>	X
6	<i>метод дельта-плюс</i>	139 984
7	<i>сценарный подход</i>	X
8	<b>Секьюритизация</b>	X
9	<b>Всего:</b>	31 500 453

Величина рыночного риска за 2018 год увеличилась на 8 552 608 тыс. рублей или на 37,3% (с 22 947 845 тыс. рублей до 31 500 453 тыс. рублей):

— Существенно выросла величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. Изменение было обусловлено заключением процентных деривативов (IRS) длинной срочности на ставку MOSPRIME. Деривативы были заключены в целях снижения рисков потерь от возможного роста рублёвых ставок.

— Товарный риск на 01.01.2019 снизился в результате сокращения позиции во фьючерсах и опционах на фьючерсы на нефть марки Brent и нефть марки WTI;

— Фондовый риск снизился за счет закрытия позиций во фьючерсах на индекс S&P и опционах на акции.

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 01.01.2019 рыночный риск на 77% обусловлен величиной процентного риска.

## **8. Информация о величине операционного риска**

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

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

Процедуры управления операционным риском в Банковской группе включают в себя:

### **1. Методы выявления операционного риска**

Выявление операционного риска предполагает анализ всех процессов Банковской группы на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска, предусматривает экспертное и автоматизированное выявление информации из информационных систем о реализовавшихся или возможных к реализации событиях операционного риска и осуществляется в процессе:

- разработки и согласования внутренних документов, регламентирующих порядок осуществления деятельности, описывающих процессы и процедуры;
- текущего и последующего контроля проводимых операций и сделок;
- проведения самооценки риска;
- анализа данных, полученных из используемых автоматизированных систем учета инцидентов по направлениям деятельности;
- анализа актов проверок (предписаний Банка России, иных надзорных органов) и информационных писем со стороны надзорных и правоохранительных органов;
- анализа информации внутреннего и внешнего аудита;
- анализа данных, полученных из иных имеющихся источников информации о банковских операциях и сделках.

### **2. Методы оценки операционного риска**

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

Количественная оценка операционного риска включает в себя:

- оценку необходимого капитала на покрытие операционного риска;
- оценку ожидаемых потерь от реализации операционного риска.



Качественная оценка операционного риска включает в себя:

- формирование карты рисков;
- самооценку рисков и форм (способов) контроля, направленных на снижение их уровня;
- сценарный анализ операционного риска.

### 3. Методы мониторинга операционного риска

Мониторинг операционного риска проводится как на уровне направлений деятельности, продуктов, процессов, так и в целом по Банковской группе.

Процедура мониторинга операционного риска включает в себя:

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

### 4. Методы контроля операционного риска

Проведение контроля за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

В целях управления операционным риском разрабатываются конкретные процедуры по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, а также устойчивости Банка и Банковской группы в целом.

### 5. Методы минимизации операционного риска

Минимизация операционного риска предполагает разработку комплекса мер, направленных на:

- снижение вероятности наступления событий операционного риска;
  - уменьшение (ограничение) размера потерь от реализации таких событий.
- а) К превентивным мерам минимизации операционного риска (позволяющим исключить (ограничить) возможность его возникновения), применяемым в Банковской группе, относятся:
- разработка организационной структуры;
  - соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
  - использование в работе проверенных технологических решений и внедрения проанализированных и протестированных технологий;
  - соблюдение установленного порядка доступа к информации и использованию материальных активов;
  - организация текущего обучения и повышения квалификации работников;
  - контроль установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
  - регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
  - анализ новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации;
  - повышенное внимание к разработке и согласованию внутренних документов по новым направлениям деятельности, новым банковским и финансовым продуктам и услугам, технологиям;
  - недопущение конфликта интересов;
  - прочие методы, сообразные выявленным факторам риска.

b) К мерам минимизации операционного риска, направленным на уменьшение (ограничение) размера потерь вследствие его реализации, относятся:

- лимитирование потерь;
- система мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (система ОНВД);
- передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг);
- страхование.

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

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

Первая «линия защиты» включает в себя процесс управления рисками на уровне каждого подразделения.

Вторая «линия защиты» включает в себя:

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

Третья «линия защиты» включает в себя процесс независимого контроля и регулярного аудита эффективности всей системы управления операционным риском.

## **8.3. Состав и периодичность отчетов об операционном риске Банка (банковской группы).**

Участники Группы на ежеквартальной основе предоставляют в Банк информацию об операционных рисках для целей проведения анализа рисков участников группы, а также оценки их влияния на уровень операционных рисков группы в целом.

## **8.4. Краткое описание основных подходов, применяемых в банковской Группе в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска**

Для количественной оценки необходимого капитала на покрытие операционного риска используется базовый индикативный подход (Basic Indicator Approach-BIA), который предусматривает оценку операционного риска и поддержание капитала на достаточном для покрытия риска уровне в соответствии с Положением ЦБ РФ №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

## **8.5. 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 01.01.2019 г., составляет 5 364 694 тысяч рублей.

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 40  
тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату года (на 01.01.2019)	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

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

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

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. В качестве основного критерия оценки риска процентной ставки применяется показатель Капитала под процентным риском - прогноз неблагоприятного изменения приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка при условии изменения рыночной доходности в соответствии с неблагоприятными сценариями, определяемыми по методике Банка. Возможные сценарии:

- Параллельный сдвиг кривой процентных ставок вверх
- Параллельный сдвиг кривой процентных ставок вниз
- Увеличение наклона кривой процентных ставок
- Уменьшение наклона кривой процентных ставок
- Шок коротких ставок вверх
- Шок коротких ставок вниз

В Банке установлены информационные лимиты на Капитала под процентным риском. В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок. Контроль соблюдения информационных лимитов на Капитал под процентный риск осуществляется еженедельно.

В случае если при имеющемся прогнозе изменения процентных ставок, сложившаяся позиция Банка в отношении риска процентной ставки является неблагоприятной или прогнозируемые позиции по процентному риску выше целевых уровней, принимается решение об осуществлении мер регулирования уровня риска процентной ставки. В качестве подобных мер могут применяться:

- Изменение трансфертных цен, базовых процентных ставок и ставок по банковским продуктам, направленных на изменение структуры входящего потока текущих клиентских операций с целью регулирования структуры активов и пассивов;
- Осуществление операций на финансовом рынке в целях изменения позиции Банка по процентному риску, в том числе:
  - Удлинение, укорачивание портфеля долговых ценных бумаг;
  - Привлечение-размещение средне и долгосрочных МБК с фиксированными ставками;
  - Размещение/выкуп собственных средне и долгосрочных ценных бумаг с фиксированными ставками, в т.ч. векселей;
  - Приобретение/продажа срочных контрактов на долговые ценные бумаги или на значение индекса процентной ставки;
  - Заключение процентных свопов;
  - Заключение валютных свопов, межвалютных процентных свопов.

Основными участниками процесса управления процентными рисками банковского портфеля являются КУАиП, ДК и ДБР. Основные функции участников:

1) КУАиП:

- Устанавливает порог существенности процентного риска, лимиты и ограничения на процентный риск;
- Осуществляет мониторинг позиций Банка по процентному риску на допустимость и целесообразность;
- Принимает решения о необходимости корректировки позиций Банка по процентному риску.

2) ДК:

- Дирекция Казначейство осуществляет текущее управление процентными гэпами в целях обеспечения максимизации доходов от ожидаемого изменения процентных ставок при соблюдении установленных лимитов и ограничений;
- Осуществляют мониторинг банковских продуктов на наличие опционных составляющих.

3) ДБР:

- Осуществляет мониторинг системы управления процентными рисками на соответствие требованиям ЦБ РФ, международных регуляторов;
- Разрабатывает предложения и выносит на КУАиП вопросы по установлению лимитов и ограничений на процентный риск;
- Осуществляет контроль и мониторинг соблюдения установленных лимитов.

Не реже одного раза в месяц ДК докладывает на КУАиП о процентных гэпах банковского портфеля и предоставляет материалы, которые содержат следующую информацию:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;

- о прогнозах безрисковых кривых доходностей и кривых доходностей странового риска РФ в основных валютах;
- о текущих процентных гэпах и позициях по финансовым инструментам, чувствительных к изменению процентных ставок;
- о соответствии текущих позиций по процентному риску установленным лимитам;
- об ожидаемых доходах от процентных гэпов;
- о прогнозной рентабельности капитала под процентным риском;
- о целевых/прогнозных процентных гэпах и рекомендациях по изменению процентной политики.

В материалах отдельно выделяются показатели процентного риска, находящиеся в зоне нарушения или высокой угрозы нарушения установленных лимитов; позиции в процентных гэпах, которые могут принести убытки при прогнозируемом ДК изменении кривых доходностей.

Для анализа подверженности Банка источникам процентного риска используется отчет по процентным разрывам, который ведется в разрезе валют и составляется еженедельно. Анализ процентных рисков осуществляется по всем активам, пассивам, внебалансовым требованиям и обязательствам Банка с учетом следующих факторов:

- возможного замещения активов и пассивов, нечувствительных к процентному риску, активами и пассивами, чувствительными к процентному риску;
- наиболее диверсифицированного с точки зрения процентных рисков, размещения устойчивых непроцентных пассивов и оборотного капитала банка. В качестве наиболее диверсифицированного размещения понимаются вложения, обеспечивающие равномерный по срокам и объемам пересмотр процентных ставок в течение:
  - срока устойчивости – для устойчивых пассивов с определенным сроком устойчивости
  - целевого срока полной переоценки ставки – для оборотного Капитала и устойчивых пассивов без определенного срока устойчивости.

ДБР осуществляет контроль процентного риска посредством:

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

При выявлении превышения любого из установленных лимитов, ДБР выносит информацию о превышении на ближайшее заседание КУАиП.

Ежеквартально ДБР подготавливает и предоставляет КУАиП, Правлению, Комитету по управлению рисками Наблюдательного Совета и Наблюдательному совету отчет по управлению рисками, в рамках которого информирует об установленных значениях лимитов на капитал по процентному риску и их заполнении.

Выделяются следующие источники процентного риска:



1) Несбалансированность структуры требований и обязательств Банка по срокам до пересмотра процентных ставок, предусмотренных контрактами (инструментами).

2) Изменения общего уровня и формы кривых безрисковых кривых доходности и кривых доходностей со страновым уровнем риска РФ.

3) Базисный риск, возникающий в связи с наличием процентных инструментов, привязанных к различным базисным ставкам, динамика которых обычно коррелирована, но не идентична.

4) Опционный риск, связанный с обязательствами Банка по процентным опционам, опционам на процентную ставку или встроенным в банковские продукты опционам.

Также анализ подверженности Банка источникам процентного риска оценивается при проведении стресс-тестирования.

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

## **9.2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банковской группы.**

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

- В первом квартале 2018 года процентные ставки в рублях снижались. Начиная со второго квартала 2018 года процентные ставки перешли к росту. Такая динамика была обусловлена изменившимися ожиданиями рынка по дальнейшей динамике ключевой ставки Банка России и инфляции. Банк, прогнозируя такое развитие ситуации, совершал операции, хеджирующие рост процентных ставок, а также устанавливал ставки, стимулирующие снижение дюрации активов и увеличение дюрации пассивов, что в итоге положительно сказалось на финансовом результате Банка от управления процентным риском.

- 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 в течение 2018 года росли. Банк удерживал на минимальных уровнях разницу между дюрацией активов и пассивов чувствительных к изменению рискованной составляющей процентной ставки. В течение 2018 года Банк поддерживал значительную долю валютных кредитов с плавающими процентными ставками, что в условиях роста процентных ставок на международных рынках, положительно сказалось на финансовом результате.

- Процентные ставки по ресурсам в евро в течение 2018 года на международных рынках оставались на одном уровне, в части маржи за риск на РФ выросли. Позиция Банка по процентному риску в евро на протяжении 2018 года оставалась незначительной.

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



Таблица 41

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	339 666	564	81 672
	Обязательства	339 060	90	226 563
Доллары США	Требования	1 013	102	72
	Обязательства	1 305	244	196
ЕВРО	Требования	597	155	200
	Обязательства	193	249	224

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

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

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

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

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

Управление риском ликвидности регламентируется Политикой по управлению рисками и Порядком управления ликвидностью в ПАО «Банк «Санкт-Петербург». Порядок управления ликвидностью в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» описывает систему оценки и управления ликвидностью ПАО «Банк «Санкт-Петербург», определяет органы и подразделения Банка, участвующие в процессе управления ликвидностью, процедуры взаимодействия между ними, а также определяет основные методы, используемые при оценке и контроле состояния ликвидности Банка.

Субъектами системы управления риском ликвидности являются Дирекция Казначейство (ДК), Дирекция банковских рисков, Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАиП), Правление Банка Наблюдательный совет Банка и комитет управления рисками наблюдательного совета.

Казначейство осуществляет текущее управление ликвидностью, в том числе регулирование объема и структуры резервов ликвидности, ежедневный мониторинг текущих обязательств и управление платежной позицией. Также Казначейство

разрабатывает методики управления ликвидностью, формирует аналитическую отчетность о состоянии ликвидности, осуществляет информационное обеспечение КУАиП.

КУАиП осуществляет согласование методик и установление необходимых лимитов, контролирует оптимальность соотношения и структуры активов и пассивов, устанавливает базовые и конечные продуктовые процентные ставки, принимает решения о необходимости проведения, сроках и условиях реализации мероприятий по восстановлению ликвидности.

Правление контролирует своевременностью выявления риска ликвидности и адекватностью определения его размера, координирует действий подразделений в случае наступления или угрозы наступления «кризисного» сценария ликвидности, а также принятие решений о проведении мероприятий по восстановлению ликвидности.

Комитет управления рисками наблюдательного совета осуществляет надзора за реализацией утвержденных стратегий управления риском, эффективным функционированием системы управления риском и за реализации мероприятий по восстановлению ликвидности.

К компетенции Наблюдательного совета в системе управления ликвидностью относится проводимое в рамках мероприятий по восстановлению ликвидности увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций.

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

Отчетные формы разрабатываются ДК, согласовываются КУАиП и утверждаются приказом заместителя председателя Правления, в подчинении которого находится ДК.

Получателями управленческой отчетности о состоянии ликвидности являются: члены Комитета по управлению рисками Наблюдательного Совета Банка и председатель Наблюдательного совета Банка, Правление, КУАиП, председатель Правления Банка, заместители председателя Правления, в подчинении которых находятся ДК и Дирекция Банковских Рисков.

Факторами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность сроков ликвидности активов/требований со сроками исполнения обязательств;
- опциональный риск – риск, связанный с правом на досрочное исполнение обязательств Банка по встроенным в банковские продукты и финансовые инструменты опционам;

- риск концентрации – неожиданное наступление исполнения крупных обязательств банка / неожиданный отток ресурсов, связанный с исполнением крупных обязательств;
- риск наступления кризисных условий, сопровождающихся существенным оттоком средств клиентов, являющихся устойчивыми в обычных условиях деятельности;
- изменение величины ликвидных активов или величины обязательств к исполнению вследствие изменения рыночных цен.

Созданная система управления ликвидностью предполагает трехуровневое управление риском ликвидности: управление текущей ликвидностью (до 7 дней), краткосрочной ликвидностью (до 3 месяцев), долгосрочной ликвидностью и сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года расчетное значение необходимых для обеспечения возможного оттока резервов ликвидности составляет 78,9 млрд. руб. Указанные резервы сформированы.

По состоянию на 01.01.2019 г. свободный от обременений портфель ценных бумаг Банка составлял 70млрд. руб., в т.ч. 36 млрд. КОБР, 2 млрд. руб. ОФЗ, полученных от АСВ и находящихся за балансом.

Объем размещенных в Банк России депозитов по состоянию на 01.01.2019 составил 7,75 млрд. руб.

Банк имел возможность привлечь кредиты Банка России, обеспеченных залогом принятых Банком России активов, в общей сумме до 4 млрд. руб.

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

- Необеспеченные лимиты на краткосрочном межбанковском рынке - 64 млрд. (из 87 млрд. руб.)

- свободные лимиты на привлечение средств федерального и региональных бюджетов – 14,8 млрд. руб.

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

По состоянию на 01.01.2019 установленные сигнальные значения по структуре баланса достигнуты не были.

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года значения коэффициентов ликвидности находились на комфортном уровне, значительно превышали предельные значения на всех сроках.

Таблица 42  
тыс. руб.

(в тыс. руб.)	до 1 мес	от 1 мес. до 3 мес.	от 3 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 12 мес.	от 12 мес. до 3 лет	Свыше 3 лет
Кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭПа) во всех валютах	- 7 765 212	15 996 517	- 8 516 572	- 40 714 851	- 13 757 402	0
Коэффициенты ликвидности	97%	105%	98%	92%	98%	100%

Так же, в текущей деятельности, Банк ориентируется на выполнение требований ЦБ РФ по поддержанию значения нормативов ликвидности.

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

Так по состоянию на 1 января 2019 года, общий объем денежных средств и резервов ликвидности достаточен для обеспечения текущей деятельности Банка и возможного незапланированного оттока пассивов. Сценарий состояния ликвидности стандартный.

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

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

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

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

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

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

По отношению к риску ликвидности оцениваются следующие риск-факторы:

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

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

Выводы, сделанные в ходе стресс-теста по отношению к риску ликвидности, служат дополнительным инструментом для установления Целевых показателей деятельности и используются при формировании годового Финансового плана.

#### **10.2. Информация при расчете норматива краткосрочной ликвидности Банковской группы**

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

#### **10.3. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)**

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

### **11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банковской группы.**



**11.1. Информация о показателе финансового рычага:**Таблица 43  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
1	2	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	54 141 166	50 117 866	50 102 070	50 966 875
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	652 268 014	608 098 554	631 072 021	603 864 016
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8.3	8.2	7.9	8.4

**Информация о расчете показателя финансового рычага**Таблица 44  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		651 452 671
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 правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 455 124
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-43 020 241
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		51 194 517
7	Прочие поправки		11 165 312
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		649 916 759

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		409 281 267
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 057 744
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		408 223 523
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		4 275 792
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		3 915 009
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
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:		8 190 801
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		227 679 414
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		52 166 753
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		9 146 512
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:		184 659 173
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		51 194 517
18	Поправка в части применения коэффициентов		0

	кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		51 194 517
Капитал и риски			
20	Основной капитал		54 141 166
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		652 268 014
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		8.30

Уменьшение значения показателя финансового рычага на 01.01.2019 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2018 года составило 0,1%, 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.

## 11.2. Информация об обязательных нормативах Банковской группы.

Таблица 45

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)		4.500	10.088	10.133
2	Норматив достаточности основного капитала банка банковской группы (H20.2)		6.000	10.088	10.133
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)		8.000	13.672	14.306
4	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4)		3.000	8.300	8.359
5	максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)		25.000	18.783	16.060
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (H22)		800.000	203.463	200.515

13	Норматив использования собственных средств (капитала) норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.000	10.007	7.190
----	---	--	--------	--------	-------

## 12. Информация о системе оплаты труда в Банковской группе

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

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

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

Основные задачи:

- Предварительное рассмотрение вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Правления (председателя Правления и его заместителей), членов Наблюдательного совета и иных ключевых руководящих работников Банка.
- Разработка рекомендаций Наблюдательному совету по определению размера вознаграждения и принципов премирования корпоративного секретаря Банка, а также предварительная оценка работы корпоративного секретаря по итогам года и предложения о его премировании.
- Подготовка решений Наблюдательного совета в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также оценки ее эффективности.

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям с 01.01.2018-31.01.2018:

1. Полукеев А.И. – председатель
2. Германович А.А.
3. Гузь В.С.
4. Звездочкин А.М.

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям с 31.01.2018-24.05.2018:

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

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям с 24.05.2018-31.12.2018:

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

Количество заседаний – 11

Вознаграждение выплачивается членам Наблюдательного Совета согласно решения ГОСА.

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

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

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

В рамках трансформации корпоративного блока консультантами ООО "ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование" проводилась независимая оценка системы оплаты труда и мотивации сотрудников корпоративного бизнеса, по результатам которой были представлены на рассмотрение предложения по нефиксированной части оплаты труда.

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

Система оплаты труда распространяется на все структурные подразделения Головного банка и подразделения филиальной сети (включая филиал в г. Москве, филиал "Европейский" в г. Калининград, Приозерский филиал, Киришский филиал, Представительство в г. Новосибирске).

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

Классификация работников по Группам приведена в Приложении №1 к Политике в области вознаграждения работников ПАО «Банк «Санкт-Петербург». Список Групп работников на соответствующий год утверждается Наблюдательным советом Банка и, в случае необходимости, изменяется и утверждается не позднее 01 декабря предшествующего года.

В 2018 году, по состоянию на 01.01.2019 к категории работников, принимающих риски, отнесены члены коллегиального исполнительного органа (Правления) - 8 чел., прочие работники, принимающие риски (директор Дирекции операций на финансовых рынках, директор Дирекции Казначейство) - 2 чел. Итого: 10 человек.

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

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

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

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

Политика в области вознаграждения работников ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2018 г. не пересматривалась.

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

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

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

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

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

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



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

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

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

Структура вознаграждения в части нефиксированной части оплаты труда:

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

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

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

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

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

#### **12.11. Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда**

К нефиксированной части оплаты труда относятся:

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

#### **12.12. Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков**



**12.12.1. Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда**

Всего 20 чел., в том числе:

- 9 члены Правления;
- 2 чел. - работники, принимающие риски, не являющиеся членами Правления (директор дирекции Казначейство, директор дирекции операций на финансовых рынках);
- 9 чел. - работники, выполняющие функции по управлению рисками и функции внутреннего контроля, не являющиеся членами Правления (Директор, заместитель директора Службы внутреннего аудита; Директор, заместители директора Дирекции кредитных рисков; Директор, заместители директора Дирекции банковских рисков; ключевые руководящие работники, выполняющие функции по управлению рисками и функции внутреннего контроля, компаний, являющихся участниками банковской Группы).

**12.12.2. Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий.**

Выплаты в течение 2018 года не производились.

**12.12.3. Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу**

Выплаты в течение 2018 года не производились.

**12.12.4. Количество и общий размер выходных пособий.**

Выплаты в течение 2018 года не производились.

**12.12.5. Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат**

Отсроченное невыплаченное прочее долгосрочное вознаграждение (денежные средства) на 01.01.2019 с учетом корректировок (нарастающим итогом за период 2016-2018 гг) составило всего 116 032,2 тыс.руб., в том числе:

группа 1 (Правление) 83 043 тыс. руб.;

группа 2 (директора ДК, ДОФР) 32 989,2 тыс. руб.

**12.12.6. Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка**

Всего: 168 547 тыс.рублей, в том числе:

группа 1 (Правление) - 130 131 тыс.рублей;

группа 2 (директора ДК, ДОФР) - 38 416 тыс.рублей.

**12.12.7. Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения**

Общий размер выплат в 2018 году составил 473 854 тыс.рублей, в том числе:

по группе 1 (Правление) – 362 272,7 тыс.рублей;

по группе 2 (ДК, ДОФР) - 53 923 тыс.рублей;

по группе 3 (СВА, ДКР, ДКА, участники банковской Группы) – 57 958,3 тыс.рублей.

Общий размер фиксированной части вознаграждения составил 326 987,4 тыс.рублей, в том числе:

по группе 1 (Правление) - 270 043,7 тыс.руб.;

по группе 2 (ДК, ДОФР) - 19 397,1 тыс.руб.;

по группе 3 (СВА, ДКР, ДКА, участники банковской Группы) – 37 546,6 тыс.руб;

Общий размер нефиксированной части вознаграждения составил 146 866,6 тыс.рублей, в том числе:

по группе 1 (Правление) – 92 229 тыс.руб.;

по группе 2 (ДК, ДОФР) - 34 525,9 тыс.руб.;

по группе 3 (СВА, ДКР, ДКА, участники банковской Группы) – 20 111,7 тыс.руб.

Корректировка вознаграждения в 2018 году составила: 39 982,2 тыс. руб., в том числе:

по группе 1 (Правление) - 12 015 тыс. руб. руб;

по группе 2 (ДК, ДОФР) - 27867,2 тыс. руб. руб).

**12.12.8. Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки**

Общий размер составил 39 882,2 тыс.рублей, в том числе,

**• общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:**

По группе 1 (Правление) - не производилось удержание.

На основе оценки ранее признанных обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений произведена корректировка обязательств по выплате прочего долгосрочного вознаграждения:

по группе 2 (ДК, ДОФР) - 27 867,2 тыс.рублей за неисполнение по результатам работы условий выплаты:

за 2017 год - 5 122,1 тыс.рублей

за 2018 год - 22 745,1 тыс.рублей.

**• общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки:**

По группе 1 (Правление) - 12 015 тыс. рублей:

2017 год - 5 393 тыс. рублей

2018 год - 6 622 тыс. рублей

По группе 2 (ДК, ДОФР) - не производилось.

13. Годовая консолидированная финансовая отчетность за 2018 год раскрыта на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» [www.bspb.ru](http://www.bspb.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 20 марта 2019 года. Годовая консолидированная отчетность также раскрыта 20 марта 2019 года на сайте Интерфакс по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3935&type=4>.

Заместитель председателя Правления

Баландин К.Ю.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.

