



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

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

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

факс: +7 /812/ 329 5082

cc@bspb.ru, www.bspb.ru

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «Банк «Санкт-Петербург» подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы".

**Полное фирменное наименование головной кредитной организации банковской группы**

Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург».

**Местонахождение головной кредитной организации банковской группы**

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

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

**1.1 Информация о собственных средствах Банковской группы.**

Таблица 1  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		24 889 323	24 901 323	22.1, часть 23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		487 554	499 554	22,1
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		39 461 120	39 994 303	часть 33
2.1	прошлых лет		39 461 120	29 965 879	часть 33
2.2	отчетного года		0	10 028 424	
3	Резервный фонд		55 981	55 981	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итог: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		64 406 424	64 951 607	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		414 242	336 435	часть 10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		250	237	11.1.2
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		641 996	1 301 987	24

17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		73 925	73 925	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		25	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		1 130 438	1 712 584	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		63 275 986	63 239 023	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	



40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		63 275 986	63 239 023	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		23 934 050	18 513 481	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		4 620	6 930	часть 22, часть 23
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		23 938 670	18 520 411	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам		0	0	



	(участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		23 938 670	18 520 411	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		87 214 656	81 759 434	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		586 788 467	549 717 435	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		586 788 467	549 717 435	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		590 657 899	553 586 890	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		10.783	11.504	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		10.783	11.504	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		14.766	14.769	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0001	6.7556	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0001	0.0056	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.9471	4.6545	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		837 761	721 974	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					

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)		18 481	16 171	часть 22, часть 23
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

### Основные характеристики инструментов капитала Банковской группы.

Таблица 2

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 - кредитная организация - резидент 436 ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	1 - кредитная организация - резидент 436 ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	4 - юридическое лицо - нерезидент, включая кредитные организации, не являющиеся



				участниками системы СВИФТ НР неприменимо
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 RU0009100945	1.1 RU000A0JP0U9	1.1 неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	1.1 базовый капитал	1.1 не соответствует	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 24 247 327 тыс. руб.	1.1 6 930 тыс.руб.	1.1 14 448 555 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	643 487 554 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 20100 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 14594500 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 19.11.1992 1.2 03.03.1993 1.3 24.06.1993 1.4 26.01.1994 1.5 05.10.1995 1.6 26.06.2001 1.7 29.04.2002 1.8 29.09.2003 1.9 30.09.2004 1.10 30.09.2005 1.11 28.07.2006 1.12 20.04.2007 1.13 30.11.2007 1.14 26.10.2011 1.15 11.06.2013 1.16 11.09.2013 1.17 20.06.2017	1.1 19.11.1992 1.2 03.03.1993 1.3 05.10.1995 1.4 28.07.2006	1.1 30.09.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 22.01.2025 - 2 919 млн.руб. 24.02.2027 - 2 919 млн.руб. 26.09.2029 - 2 919 млн.руб. 28.04.2032 - 2 919 млн.руб.

				29.11.2034 - 2 919 млн.руб.
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 плавающая ставка
18	Ставка	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 средняя RUONIA за 6 мес+2,2%, средняя RUONIA за 6 мес+2,3%, средняя RUONIA за 6 мес+2,4%, средняя RUONIA за 6 мес+2,5%, средняя RUONIA за 6 мес+2,6%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
26	Ставка конвертации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
27	Обязательность конвертации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
32	Полное или частичное списание	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо



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

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

Таблица 3  
тыс. руб.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	24 912 424	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	24 889 323	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	24 889 323
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	23 101	"Инструменты дополнительного	46	23 934 050

				капитала и эмиссионный доход"		
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	581 573 318	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	23 934 050
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	14 448 555
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	14 557 988	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	414 255	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	414 242



4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 284	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 284	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	250
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	1 802 838	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	641 996	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	641 996
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые	3, 4.1, 5, 6	529 560 187	X	X	X

	активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	837 759	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	73 925
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	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

1.2. 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	45 526 051	1, 2	44 683 104	
2	Средства в кредитных организациях	1	19 026 111	3	17 190 488	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3,5	21 592 586	6	21 116 750	
3.1	производные финансовые инструменты	5	7 085 153	6	7 085 153	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	14 507 433	6	14 031 597	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,6	71 078 847	4.1.1	70 887 639	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4, 7.1, 7.2	408 295 187	4.1.2	409 467 142	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3	2 194 941	6.1.1, 6.2.1	2 194 941	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	6 818 856	5	8 703 227	

8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	567 231	11	326 756	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9,11,12	18 313 456	12, 13	16 244 187	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8	63 684 999	4.2	63 684 999	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	11	0	7	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	11	372 725	10	414 255	
12.1	деловая репутация (гудвил)	11	0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	372 725	10.2	414 255	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы и активы в форме права пользования	10	13 894 868	9	14 557 988	
14	Всего активов	13	671 365 858	14	669 471 476	
15	Депозиты центральных банков	14	711 319	15.1, 15.2	710 699	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	132 830 561	15.3	131 271 830	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	423 249 620	15.4, 15.5	427 599 503	



18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	16	698 152	16	698 152	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	17	12 294 783	16	12 294 783	
19.1	производные финансовые инструменты	17	12 294 783	16	12 294 783	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	18,19	12 715 683	15.6, 16.4	8 998 351	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20,21	3 899 726	18, 19	3 428 574	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	21	890 526	17	1 804 112	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20	0	15, 16	0	
24	Резервы на возможные потери	21	392 106	20	258 410	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	

26	Всего обязательств	22	587 682 476	21	587 064 414	
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	23,24,25	26 904 133	22, 23	24 270 428	
27.1	базовый капитал	23,24	27 546 129	22.1, 23	24 250 328	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
27.3	Собственные акции выкупленные у акционеров	25	(641 996)		(641 996)	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	29	52 842 060	33	53 099 025	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	26,27,28	3 937 189	24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	5 037 610	
30	Всего источников собственных средств	30	83 683 382	(35-34)	82 407 063	

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

Таблица 5

Наименование участников банковской группы	Включен в периметр бухгалтерской консолидации	Включен в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора	Балансовая стоимость активов (тыс. руб.)	Балансовая стоимость источников собственных средств (тыс. руб.)	Вид деятельности
Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал» (сокращенное наименование – ООО «БСПБ Капитал»)*	+	+	199 128	167 851	Вложения в ценные бумаги
Общество с ограниченной ответственностью "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ 2"	+	-	4 889 480	139 892	Предоставление прочих финансовых услуг

"ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ 2"					
BSPB Capital GP Limited	-	-			Деятельность по управлению фондами. Капиталовложения в уставные капиталы, венчурное инвестирование, в том числе посредством инвестиционных компаний
Общество с ограниченной ответственностью "Детки" (сокращенное наименование – ООО "Детки")	+	-	991 786	-98 230	Торговля розничная играми и игрушками в специализированных магазинах
Общество с ограниченной ответственностью "Лотос Отели" (сокращенное наименование – ООО "Лотос Отели")	+	-	4 116 366	4 056 357	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества

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

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

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

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

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

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

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

1.4. Крупные участники Банковской группы отсутствуют.

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

2.1. В течение 2-ого квартала 2020 года Банковской группой установленные требования к капиталу выполнялись.

2.2. По состоянию на 01.07.2020 соотношение основного капитала Банковской группы и собственных средств Банковской группы составляет 0,73.



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

2.4. 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		30 358 438	1 093 508	49 906	8 448 981	1 044 799	
ИТОГО величина кредитного риска		379 480 474	13 668 844	623 819	105 612 266	13 059 990	40 995 631
РОССИЯ	0.000	331 809 055	12 407 059	623 819	105 606 320	13 059 990	37 080 499
ИРЛАНДИЯ		10 560 840	0	0	0	0	844 867
КИПР		10 478 663	0	0	0	0	838 293
АВСТРИЯ		8 353 748	11 945	0	0	0	669 255
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО		4 757 769	57 298	0	0	0	385 205
ЛЮКСЕМБУРГ	0.250	3 931 260	0	0	0	0	314 501
ШВЕЙЦАРИЯ	0.000	2 229 845	88 941	0	0	0	185 503
АРМЕНИЯ		1 756 202	0	0	0	0	140 496
СИНГАПУР	0.000	1 556 710	0	0	0	0	124 537
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		1 398 911	0	0	2	0	111 913
НИДЕРЛАНДЫ	0.000	989 219	198 548	0	2	0	95 022
КАЗАХСТАН		674 729	145 155	0	1 422	0	65 704
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ		341 541	253 309	0	0	0	47 588
ГЕРМАНИЯ	0.000	0	415 413	0	2	0	33 233
ДЖЕРСИ		386 960	0	0	0	0	30 957
БЕЛЬГИЯ	0.000	240 290	5 020	0	0	0	19 625
БЕЛАРУСЬ		0	39 252	0	1	0	3 140
ФРАНЦИЯ	0.000	0	19 891	0	0	0	1 591
КОРЕЯ		14 431	0	0	0	0	1 154
КИТАЙ		20	9 441	0	2 952	0	993
ЯПОНИЯ	0.000	0	6 457	0	0	0	517
ЛИТВА		0	5 210	0	747	0	477
ПОЛЬША		0	5 308	0	0	0	425
МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА		0	0	0	798	0	64
ШВЕЦИЯ	0.000	252	433	0	0	0	55

НОРВЕГИЯ	1.000	0	164	0	0	0	13
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА		23	0	0	0	0	2
СЕРБИЯ		0	0	0	16	0	1
БЕРМУДЫ		2	0	0	0	0	0
ЭСТОНИЯ		4	0	0	0	0	0
ТУНИС		0	0	0	1	0	0
УЗБЕКИСТАН		0	0	0	1	0	0
КАМЕРУН		0	0	0	1	0	0
ВЬЕТНАМ		0	0	0	1	0	0

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

В расчет капитала по состоянию на 01.07.2020 включены следующие источники капитала и вычеты из капитала, подпадающие под положения переходного периода:

Таблица 7  
тыс. руб.

Тип источника капитала / вычета из капитала	Сумма включения в расчет капитала на 01.07.2020	Сумма источника/вычета без учета понижающего коэффициента для переходного периода	Включение в расчет капитала после окончания переходного периода
<b>ИСТОЧНИКИ:</b>			
Привилегированные акции, не соответствующие требованиям 646-П, а также эмиссионный доход от размещения указанных акций	4 620	23 101	0

### 3. Информация о системе управления рисками

#### 3.1. Информация об основных показателях деятельности Банковской группы

Таблица 8  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		63 275 986	63 509 965	63 239 023	53 590 965	53 625 876



1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		73 264 273	73 398 085	76 828 044	53 590 965	53 625 876
2	Основной капитал		63 275 986	63 509 965	63 239 023	53 590 965	53 625 876
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		73 264 273	73 398 085	76 828 044	53 590 965	53 625 876
3	Собственные средства (капитал)		87 214 656	83 212 467	81 759 434	79 201 231	76 904 576
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		96 018 971	94 182 091	95 348 455	94 083 303	92 697 048
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10.7834	10.4080	11.5039	9.9677	10.3774
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.2561	11.7588	13.6302	9.7435	10.1195
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.7834	10.4080	11.5039	9.9677	10.3774
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		12.2561	11.7588	13.6302	9.7435	10.1195
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		14.7657	13.5509	14.7690	14.6167	14.7621
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.9593	14.9956	16.8007	16.9756	17.3547
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		2.5000	2.5000	2.2500	2.1250	2.0000
9	Антициклическая надбавка		0.0001	0.0042	0.0056	0.0060	0.0058
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.5001	2.5042	2.2556	2.1310	2.0058
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.9471	4.3802	4.6545	3.2736	3.5316
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		694 667 865	694 392 494	666 446 675	674 063 126	675 155 907
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.1088	9.1461	9.4890	7.9504	7.9427
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.3736	10.3674	11.2983	8.0449	8.0352



## НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						

## НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)

18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						

## НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент

21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		12.513	12.373	11.414	11.860	13.929
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		168.785	173.982	158.899	179.704	165.271
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		5.110	4.832	13.275	11.815	11.266
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25						
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						

36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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

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

ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» является головной кредитной организацией Банковской группы, поэтому в форме 0409813 подлежат заполнению строки в части нормативов, установленных для банковских групп – это строки 24, 25, 27. Остальные строки не заполняются.

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

В течение 2-ого квартала 2020 года произошел рост величины собственных средств (капитала) Банковской группы на 4 002 189 тыс. рублей (4.8% к величине собственных средств по состоянию на 01.04.2020), вызванный, главным образом, ростом величины прибыли Банковской группы, включаемой в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным Положением Банка России № 646-П.

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

Таблица 9  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	501 166 185	515 952 303	40 093 295
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	501 166 185	515 952 303	40 093 295
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего,	10 247 819	11 165 853	819 826
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	10 247 819	11 165 853	819 826



8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	976 181	991 125	78 094
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	14 306 142	14 575 078	1 144 491
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	137 850	172 885	11 028
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 031 390	1 041 178	82 511
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	1 031 390	1 041 178	82 511
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	18 372 874	26 058 626	1 469 830
21	при применении стандартизированного подхода	18 372 874	26 058 626	1 469 830
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	58 863 450	58 863 450	4 709 076
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого	590 657 899	614 072 535	47 252 632
	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 16 + 20 + 24 )			

В отчетном периоде требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, в целом по Банку уменьшились на 23.4 млрд. руб., что составило 3.8% от данных на предыдущую отчетную дату.



Основная доля изменений в отчетном периоде прилась на кредитный риск вследствие уменьшения активов кредитного портфеля 4 группы риска на 14.7 млрд. руб. (на 2.8%), в том числе, в отношении которых установлены надбавки в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У.

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

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

Таблица 10  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	51 812 179	0	444 283 804	44 408 710
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 500 271	0
2.1	кредитных организаций	0	0	83	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 500 188	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	51 812 179	0	28 120 436	16 260 635
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	17 336 386	0	5 086 884	2 348 998
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 336 386	0	5 086 884	2 348 998
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	34 213 400	0	22 348 474	13 226 558
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	34 213 400	0	22 157 307	13 145 421
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	191 167	81 138
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	7 127 589	7 127 572
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 422 034	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	284 226 120	21 020 503
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	101 206 721	0
8	Основные средства	0	0	12 194 406	0
9	Прочие активы	0	0	6 486 227	0

В течение 2-ого квартала 2020 года не происходило существенного изменения величины обремененных активов.

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

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

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

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

Банк имеет доступ к следующим инструментам залогового рефинансирования Банка России:

- Кредиты овернайт и внутридневные кредиты



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

По состоянию на 01.07.2020 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 21,6 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 16,7 млрд. руб.

Фактически привлеченных от Банка России кредитов под залог нерыночных активов в рамках 4801-У на 01.07.2020 нет.

По состоянию на 01.07.2020 в портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, блокированные под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России.

По состоянию на 01.07.2020 г. свободный от обременения портфель вложений в долговые обязательства, доступных в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 13 751 млн. рублей. Свободный от обременения портфель долговых и долевого ценных бумаг, не входящих в Ломбардный список Банка России, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, составил по состоянию на 01.07.2020 14 846 млн. рублей. Данные активы могут использоваться Банком в качестве обеспечения по операциям междилерского РЕПО.

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

**Подход №1:**

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

**Подход №2:**

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

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



Таблица 11  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2		3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 292 808	1 775 564
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	57 515 077	51 012 914
2.1	банкам-нерезидентам	11 538 198	23 778 581
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	45 944 767	27 234 333
2.3	физическим лицам - нерезидентам	32 112	31 194
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	40 551 179	26 208 256
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	40 551 179	26 208 256
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 140 693	4 578 347
4.1	банков-нерезидентов	89 945	444 298
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 010 103	2 157 618
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 040 645	1 976 431

Основные изменения за первое полугодие 2020 года по операциям с нерезидентами связаны в основном с сокращением объема межбанковского кредитования с кредитными организациями-нерезидентами, ростом объема операций обратного РЕПО с юридическими лицами-нерезидентами и увеличением портфеля долговых обязательств нерезидентов.

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

Таблица 12  
тыс. руб.

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.	Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.

			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0.0000	470 953 802	412 196 368	0.0000	X
2	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	0.0000	24 481 201	25 953 362	0.0000	X
3	КИПР		9 089 493	15 986 187	X	X
4	АВСТРИЯ		6 425 960	8 353 747	X	X
5	ИРЛАНДИЯ		2 623 757	3 459 425	X	X
6	ШВЕЙЦАРИЯ	0.0000	1 715 497	2 229 019	0.0000	X
7	АРМЕНИЯ		1 763 422	1 763 422	X	X
8	НИДЕРЛАНДЫ	0.0000	937 257	1 643 637	0.0000	X
9	БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		1 198 736	1 558 262	X	X
10	СИНГАПУР	0.0000	1 556 710	1 556 710	0.0000	X
11	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0.0000	877 790	929 149	0.0000	X
12	КАЗАХСТАН		1 768 420	676 153	X	X
13	ДЖЕРСИ		261 019	386 960	X	X
14	БЕЛЬГИЯ	0.0000	333 654	333 654	0.0000	X
15	ЛЮКСЕМБУРГ	0.2500	120 006	125 690	0.0001	X
16	КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА		14 431	14 431	X	X
17	КИТАЙ		18 303	6 495	X	X
18	МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА		3 993	799	X	X
19	ЛИТВА		3 730	747	X	X
20	ШВЕЦИЯ	0.0000	252	252	0.0000	X
21	УЗБЕКИСТАН		33	33	X	X
22	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА		23	23	X	X
23	СЕРБИЯ		78	16	X	X
24	ТАДЖИКИСТАН		14	14	X	X
25	КИРГИЗИЯ		6	6	X	X
26	ТУРКМЕНИЯ		5	5	X	X
27	БЕЛАРУСЬ		5	5	X	X
28	ЭСТОНИЯ		4	4	X	X
29	УКРАИНА		2	2	X	X
30	ГЕРМАНИЯ	0.0000	2	2	0.0000	X
31	БЕРМУДЫ		2	2	X	X
32	ТУНИС		1	1	X	X
33	ВЬЕТНАМ		1	1	X	X
34	КАМЕРУН		1	1	X	X

3	Сумма	X	120 006	125 690	X	X
4	Итого	X	524 147 611	477 174 584		

## 5. Кредитный риск

### 5.1. Общая информация о величине кредитного риска Банковской группы.

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

Таблица 13  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резерв на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3 (4) + гр.5 (6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		24 493 497		495 821 339	46 272 570	474 042 266
2	Долговые ценные бумаги		0		80 506 659	0	80 506 659
3	Внебалансовые позиции		0		214 237 666	805 107	213 432 559
4	Итого		24 493 497		790 565 664	47 077 677	767 981 484

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

Величина чистой балансовой стоимости кредитов существенно не изменилась. Величина стоимости внебалансовых обязательств возросла на 5,58%.

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



Таблица 14  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	63	32	0	31	31
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	63	32	0	31	31
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Существенных изменений показателей, указанных в настоящем пункте, в течение 2-ого квартала 2020 года не происходило.

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

Таблица 15

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.	27 826 927	50.90	14 163 362	13.15	3 660 325	-37.75	-10 503 037

	свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	20 186 682	48.49	9 788 551	3.27	659 713	-45.22	-9 128 838
2	Реструктурированные ссуды	29 701 022	18.56	5 512 085	6.43	1 909 253	-12.13	-3 602 832
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	24 941 997	12.24	3 052 265	1.65	412 631	-10.59	-2 639 634
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	83 815 575	17.63	14 775 213	1.55	1 302 642	-16.08	-13 472 571
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	24 615 598	22.06	5 429 458	1.40	344 319	-20.66	-5 085 139
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	2 359 454	24.24	571 985	3.99	94 245	-20.25	-477 740
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	16 236 271	47.97	7 787 967	1.14	185 177	-46.83	-7 602 790

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 01.04.2020 года произошли по следующим показателям:

- Реструктурированные ссуды (строка 2) – сумма требований возросла на 14 671 252 тыс.руб. или на 97,61% (с 15 029 770 тыс.руб. до 29 701 022 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями увеличилась на 3 443 733 тыс.руб. или в 1,7 раза (с 2 068 352 тыс.руб. до 5 512 085 тыс.руб.), сумма резерва, сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, существенно не изменилась;

- Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка



8) – сумма обязательств возросла на 7 378 895 тыс.руб. или на 83,31% (с 8 857 376 тыс.руб. до 16 236 271 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями увеличилась на 3 364 157 тыс.руб. или на 76,05% (с 4 423 810 тыс.руб. до 7 787 967 тыс.руб.), сумма резерва сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, существенно не изменилась.

**5.1.4. 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	18 593 053
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	9 000 464
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	1 840 907
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	697 769
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> )	561 344
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)	24 493 497

В таблице раскрывается информация об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг кредитной организации, просроченных более чем на 90 календарных дней, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

Величина балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг кредитной организации, просроченных более чем на 90 календарных дней, увеличилась на 31,73% (18 593 053 тыс.руб. на 01.01.2020, 24 493 497 тыс.руб. на 01.07.2020).

## 5.2. Методы снижения кредитного риска

### 5.2.1. Информация о методах снижения кредитного риска

Таблица 17

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	Кредиты	112 135 567	361 906 699	359 947 366	162 183 716	162 183 716	0	0
2	Долговые ценные бумаги	76 570 811	3 935 848	3 935 848	3 935 848	3 935 848	0	0
3	Всего, из них:	188 706 378	365 842 547	363 883 214	166 119 564	166 119 564	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	221 760	351 227	351 227	5 213	5 213	0	0

Доля обеспеченных кредитов по состоянию на 1 июля 2020 года составила 76.4%.

## 5.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Таблица 18

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	40 741 077		40 741 077		0	12.302
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	20 717		20 717		4 143	24191.684
3	Банки развития	4 930 169		4 930 169		4 930 169	101.656



4	Кредитные организации (кроме банков развития)	10 162 500	0	10 162 500	0	3 708 661	49.317
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1 839 888		1 839 888		1 837 243	272.397
6	Юридические лица	269 760 491	123 579 787	241 174 712	122 996 760	314 170 196	1.376
7	Розничные заемщики (контрагенты)	161 467 400	21 245 754	137 451 475	21 023 675	146 980 542	3.163
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	20 853 089		20 279 442		11 112 814	24.714
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 343 546		1 329 523		997 142	376.962
10	Вложения в акции	117 234		93 878		137 850	5338.617
11	Просроченные требования (обязательства)	3 267 886		236 428		236 428	2119.796
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	3 458 893		3 340 138		5 010 207	150.047
13	Прочие	13 846 201		12 744 422		12 053 717	39.325
14	Всего	531 809 092	144 825 542	474 344 368	144 020 436	501 179 111	0.810

В целом кредитные требования без учета применения инструментов снижения кредитного риска увеличились на 9.3% (57.3 млрд. руб.) по сравнению с данными на 01.01.2020, объем взвешенных требований увеличился соответственно на 8%.

Существенно увеличились средства на кор. счетах и средства размещенные в Банке России, рост составил 49.4%. Объем кредитных требований к юридическим лицам, в том числе и объем требований по условным обязательствам кредитного характера увеличился на 11.65% (41 млрд. руб.) от данных на начало года, объем взвешенных требований увеличился соответственно на 14%.

Объем кредитных требований к розничным заемщикам увеличился на 22.7% (29.6 млрд. руб.) от данных на начало года, объем взвешенных требований увеличился соответственно на 4%.

Остальные показатели существенно не изменились.

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

Таблица 19  
тыс. руб.

[illegible]

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	20 717	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 717	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	4 930 169	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 930 169	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	8 058 803	0	18 882	0	0	2 084 815	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 162 500	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	1 839 888	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 839 888	
6	Юридические лица	54 911 450	923 056	0	0	0	0	263 564 178	9 253 935	20 270 590	0	4 319 143	0	0	0	0	0	0	10 929 120	364 171 472
7	Розничные заемщики (контрагенты)	26 206 485	5 269 295	0	27 937	0	0	96 252 243	4 116 559	800 807	2 677 270	8 178 071	5 402 512	1 254 714	6 922	2 022 924	15 187	0	6 244 224	158 475 151
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	7 410 576	2 445 470	10 423 396	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 279 442	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	1 329 523	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 329 523	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	93 878	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	93 878	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	236 428	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	236 428	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 340 138	0	0	0	0	0	0	3 340 138	
13	Прочие	0	863 381	0	0	0	0	11 881 041	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 744 422	
14	Всего	121 859 012	15 135 252	7 410 576	2 492 289	10 423 396	1 329 523	380 882 640	13 370 494	21 071 397	2 677 270	15 837 352	5 402 512	1 254 714	6 922	2 022 924	15 187	0	618 364 804	

В целом кредитные требования без учета применения инструментов снижения кредитного риска увеличились на 9.3% (57.3 млрд. руб.) по сравнению с данными на 01.01.2020.

Существенно увеличились средства на кор. счетах и средства размещенные в Банке России, рост составил 49.4%. Объем кредитных требований к юридическим лицам, в том числе и объем требований по условным обязательствам кредитного характера увеличился на 11.65% (41 млрд. руб.) от данных на начало года.

Объем кредитных требований к розничным заемщикам увеличился на 22.7% (29.6 млрд. руб.) от данных на начало года.

Остальные показатели существенно не изменились.

**5.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.**  
Методы, основанные на внутренних моделях, Банковской группой не применяются.

## 6. Кредитный риск контрагента

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



Таблица 20  
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)	575 668	1 921 338	X	1.4	3 473 187	2 217 277
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	6 290 218	5 595 960
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	7 813 237

Объем операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами (сделки РЕПО), увеличился по сравнению с данными на начало года. Существенные изменения коснулись операций сделок РЕПО с контрагентами - юридическими лицами. После применения инструментов снижения кредитного риска увеличение составило 1.1 млрд.руб., по сравнению с данными на 01.01.2020. Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска, по сделкам РЕПО увеличилась на 3.7 млрд.руб., увеличение составило 197% по сравнению с данными на 01.01.2020.

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

Таблица 21  
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	78 094	976 181
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	78 094	976 181

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

Таблица 22  
тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		877 615		1 420 220				2 297 835



5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица				6 398 652		782 579		7 181 231
7	Розничные заемщики (контрагенты)						52 462		52 462
8	Прочие		231 877						231 877
9	Итого		1 109 492		7 818 872		873 909		9 763 405

Объем операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами (сделки РЕПО), увеличился по сравнению с данными на начало года. Существенные изменения коснулись операций сделок РЕПО с контрагентами - юридическими лицами. В целом, после применения инструментов снижения кредитного риска увеличение составило 1.1 млрд.руб., (на 21,4%) по сравнению с данными на 01.01.2020.

#### 6.4. 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.

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

Таблица 23  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленно	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	33 815 257	6 277 868
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	2 252 324	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0

6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	58 733 949	47 139 654
7	Акции	0	0	0	0	1 642 677	0
8	Прочее обеспечение	0	141 868	0	0	12 141 042	55 540 676
9	Итого	0	141 868	0	0	108 585 250	108 958 198

Существенные изменения по сравнению с данными на 01.01.2020 года произошли по следующим показателям:

- Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами (полученное) увеличилась на 5 091 485 тыс.руб. или на 4,92 % (с 103 493 766 тыс.руб. до 108 585 250 тыс.руб.);

- Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами (предоставленное) уменьшилась на 32 829 092 тыс.руб. или на 23,15 % (с 141 787 290 тыс.руб. до 108 958 198 тыс.руб.);

- Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ (полученное) уменьшилась на 437 490 тыс.руб. или на 75,51 % (с 579 358 тыс.руб. до 141 868 тыс.руб.).

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

Таблица 24  
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)	0	
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	
4	Свопы на совокупный доход	0	
5	Кредитные опционы	0	
6	Прочие кредитные ПФИ	0	
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	

Существенные изменения по сравнению с данными на 01.01.2020 года произошли по следующим показателям:

- Сумма кредитно-дефолтных свопов на базовый актив (кроме индексов) уменьшилась на 3 206 065 тыс.руб. или на 100 % (с 3 206 065 тыс.руб. до 0 тыс.руб.).



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

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

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

Таблица 25  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	2 434 583
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	23 906 066	1 195 303
3	внебиржевые ПФИ	45 637	2 282
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	23 860 429	1 193 021
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	13 816 861	690 843
9	Гарантийный фонд	43 875	548 437
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

## 7. Риск секьюритизации

### 7.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля банковской группы

Таблица 26  
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	1 025 506	0	1 025 506	0	0	0
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	1 025 506	0	1 025 506	0	0	0
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0

### 7.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля банковской группы



Таблица 27  
тыс. руб.

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

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

Таблица 28  
тыс. руб.

[illegible]



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

**7.4. 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.

**8. Рыночный риск**

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

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

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

Таблица 29  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска данные на отчетную дату (на 01.07.2020)
1	2	3

Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 439 796.97
2	фондовый риск (общий или специальный)	4 237.54
3	валютный риск	0.00
4	товарный риск	22 552.67
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	3 242.76
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	18 372 874.25

Изменение величины рыночного риска за первое полугодие 2020 года было незначительным, сокращение составило -18,55%. Структурных изменений в оценке рыночного риска не наблюдается. Наиболее существенные изменения:

- Сокращение фондового риска на 96,20% вызвано закрытием торговых позиций в акциях, позиций в фьючерсах на индексы S&P и индексы Московской Биржи;
- Товарный риск снизился на 80% в результате сокращения позиции во фьючерсах и опционах на нефть марки Brent и нефть марки WTI.

Сокращение валютного риска вдвое произошло в связи с значительным сокращением открытых валютных позиций.

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

### **9.1. 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 01.07.2020 г., составляет 4 709 076 тыс. рублей.

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

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

Таблица 30  
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.07.2020)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2020)
Операционный риск, всего, в том числе:	4 709 076	4 697 834
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	94 181 515	93 956 686
чистые процентные доходы	64 510 737	62 953 353
чистые непроцентные доходы	29 670 778	31 003 333
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

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

Управляя процентным риском во 2 квартале 2020 года, Банк принимал во внимание, следующее:

В течение 2 квартала 2020 года процентные ставки в рублях снижались вслед за ключевой ставкой. При долгосрочном прогнозе ставок в рублях Банк ориентируется на ключевую ставку 5,50% с возможным краткосрочным снижением до 4,25% в течение 2020 года. Учитывая прогноз Банк во 2 квартале наращивал позиции по процентному риску за счет операций на финансовых рынках. В течение 2 квартала Банка закрыл все хеджирующие позиции.

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

Уровень процентных ставок по ресурсам в долларах США на международных рынках в течение 2 квартала 2020 снижался. По базисному риску в долларах США дюрация пассивов Банка значительно превосходит дюрацию активов.

Уровень процентных ставок в евро на международных рынках в течение 2 квартала 2020 года не менялся. Позиция Банка по базисному процентному риску в евро остается несущественной.

Уровень процентных ставок в части маржи за риск на Российскую Федерацию в течение 2 квартала 2020 года практически не менялся. Банк ожидает роста доходностей в части маржи

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

На конец 2 квартала 2020 года в Банке сложилась следующая структура финансовых инструментов банковского портфеля:

Таблица 31

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	371 897	551	96 376
	Обязательства	319 872	100	259 996
Доллары США	Требования	1 088	59	261
	Обязательства	890	286	373
ЕВРО	Требования	516	180	220
	Обязательства	111	769	249

В течение 2 квартала 2020 года уровень процентного риска не превышал установленных лимитов.

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

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

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

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

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

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

### **12.1. Информация о показателе финансового рычага:**

Таблица 32  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2020	Значение на 01.04.2020	Значение на 01.01.2020	Значение на 01.10.2019	Значение на 01.07.2019
--------------	-------------------------	-----------------	------------------------	------------------------	------------------------	------------------------	------------------------



1	2	3	4	5	6	7	8
1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		694 667 865	694 392 494	666 446 675	674 063 126	675 155 907
2	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.1088	9.1461	9.4890	7.9504	7.9427
3	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.3736	10.3674	11.2983	8.0449	8.0352

### Информация о расчете показателя финансового рычага

Таблица 33

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		669 471 477
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)		-2 790 107
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-32 692 167
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		80 935 955
7	Прочие поправки		9 883 547



8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		705 041 611
Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		434 230 314
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 130 438
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		433 099 876
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		482 581
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		3 812 465
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной 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, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		4 295 046
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		209 029 155
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		36 771 737
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		4 079 570
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:		176 336 988
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		80 935 955
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		80 935 955
Капитал и риски			
20	Основной капитал		63 275 986
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		694 667 865
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9.11

Уменьшение значения показателя финансового рычага на 01.07.2020 года по сравнению со значением показателя на 01.04.2020 года составило 0,04%, 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.

13. Промежуточная консолидированная финансовая отчетность за 2-ой квартал 2020 года раскрыта на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» [www.bspb.ru](http://www.bspb.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 26 августа 2020 года. Промежуточная консолидированная отчетность также раскрыта 26 августа 2020 года на сайте Интерфакс по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3935&type=4>.

14. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «Банк «Санкт-Петербург» за 2-ой квартал 2020-ого

года раскрыта 25 августа 2020 года на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» [www.bspb.ru](http://www.bspb.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый Заместитель председателя Правления –  
главный исполнительный директор

Филимоненко П.В.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.



*Handwritten signature in blue ink.*



