



**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 2021-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:		24 877 323	24 889 323	22.1, часть 23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		475 554	487 554	22.1
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		42 563 704	44 463 824	часть 33
2.1	прошлых лет		42 563 704	37 827 405	часть 33
2.2	отчетного года		0	6 636 419	
3	Резервный фонд		55 981	55 981	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		67 497 008	69 409 128	
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		488 606	487 443	часть 10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		173	288	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)		0	641 996	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		350 803	449 301	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)		913 507	1 652 953	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		66 583 501	67 756 175	

## 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)		66 583 501	67 756 175	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		23 575 909	17 993 573	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		2 310	4 620	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)		23 578 219	17 998 193	
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:		364 460	0	



56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание 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)		364 460	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		23 213 759	17 998 193	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		89 797 260	85 754 368	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		679 480 953	639 656 712	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		679 480 953	639 656 712	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		682 890 911	643 431 130	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		9.799	10.593	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		9.799	10.593	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		13.150	13.328	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0075	7.0001	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка		0.0075	0.0001	
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)		3.7802	4.5656	
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		1 048 110	1 000 478	
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)		20 791	18 481	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 капитала 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 24 877 323 тыс. руб.	1.1 2 310 тыс.руб.	1.1 13 864 775 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	643 475554 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 20100 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 14594500 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента капитала 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)	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации	1.1 выплата осуществляется обязательно



		участника банковской группы	и (или) участника банковской группы	
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
26	Ставка конвертации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
27	Обязательность конвертации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
32	Полное или частичное списание	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
34	Механизм восстановления	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
34a	Тип субординации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
35	Субординированность инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 729-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 Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупреждения банкротства	1.1 неприменимо

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

Таблица 3  
тыс. руб.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	24 900 424	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	24 877 323	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	24 877 323
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 капитала и эмиссионный доход"	46	23 575 909
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	637 303 122	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,	32	0



				в том числе: классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	23 575 909
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	13 864 775
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	14 430 711	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	488 898	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	488 606
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 583	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 583	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	173
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	3 932 810	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	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	616 448 246	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 048 107	"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	X	0	"Несущественные вложения в инструменты"	39	0



	капитал финансовых организаций			добавочного капитала финансовых организаций"		
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	3	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Таблица 4  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, 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
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	29 323 251	1, 2	28 938 290	
2	Средства в кредитных организациях	1	6 921 248	3	5 595 409	

3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3,5	24 180 308	6	23 631 666	
3.1	производные финансовые инструменты	5	6 056 413	6	6 056 413	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3, 7.1	18 123 895	6	17 575 253	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	4, 6	107 204 848	4.1.1	108 115 601	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4, 7.1, 7.2	476 992 358	4.1.2	475 203 838	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3	1 065 345	6.1.1, 6.2.1	1 062 450	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	2 850 248	5	2 839 282	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	299 150	11	23 516	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9,11,12	12 034 632	12, 13	16 331 239	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8	62 722 332	4.2	62 722 332	
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	423 963	10	488 898	



12.1	деловая репутация (гудвил)	11	0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	423 963	10.2	488 898	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы и активы в форме права пользования	10	13 743 453	9	14 430 711	
14	Всего активов	13	737 761 136	14	739 383 232	
15	Депозиты центральных банков	14	549 140	15.1, 15.2	549 141	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	132 323 138	15.3	132 317 264	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	486 558 588	15.4, 15.5	491 797 922	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	16	754 822	16	754 822	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	17	5 809 546	16	5 809 546	
19.1	производные финансовые инструменты	17	5 809 546	16	5 809 546	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	18,19	7 998 014	15.6, 16.4	6 074 427	

21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20	5 014 751	18, 19	3 818 092	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	20	4 600 842	17	3 933 102	
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	292	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0	15, 16	0	
24	Резервы на возможные потери	21	252 416	20	829 512	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	
26	Всего обязательств	22	643 861 257	21	645 883 828	
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	22,23,24	26 814 640	22, 23, 24	24 900 424	
27.1	базовый капитал	22,23	26 814 640	22.1, 23	24 880 324	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
27.3	Собственные акции выкупленные у акционеров	24	0	24	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	28	62 970 239	32	63 917 127	

29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	25,26,27	4 115 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31	4 681 853	
29.1	Неконтролирующая доля		0		0	
30	Всего источников собственных средств	29	93 899 879	(34-33)	93 499 404	

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

Таблица 5

Наименование участников банковской группы	Включен в периметр бухгалтерской консолидации	Включен в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора	Балансовая стоимость активов (тыс. руб.)	Балансовая стоимость источников собственных средств (тыс. руб.)	Вид деятельности
Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал» (сокращенное наименование – ООО «БСПБ Капитал»)*	+	+	156 251	139 288	Вложения в ценные бумаги
Общество с ограниченной ответственностью "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ 2"	+	-	2 756 641	80 018	Предоставление прочих финансовых услуг
BSPB Capital GP Limited	-	-			Деятельность по управлению фондами. Капиталовложения в уставные капиталы, венчурное инвестирование, в том числе посредством инвестиционных компаний
Общество с ограниченной ответственностью "Детки" (сокращенное наименование – ООО "Детки")	+	-	821 317	229 862	Торговля розничная играми и игрушками в специализированных магазинах
Общество с ограниченной ответственностью "Лотос Отели" (сокращенное наименование – ООО "Лотос Отели")	+	-	5 207 421	5 141 374	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 729-П.

1.5. Крупные участники Банковской группы отсутствуют.

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

2.3. В течение 2-ого квартала 2021 года Банковской группой установленные требования к капиталу выполнялись.

2.4. По состоянию на 01.07.2021 соотношение основного капитала Банковской группы и собственных средств Банковской группы составляет 0,74.

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

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

Таблица 6  
тыс. руб.

Х	Величина антициклической надбавки	Корпоративные клиенты	Банки	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков в разрезе стран
Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по типам контрагентов		34 787 942	1 504 509	5 607	9 589 336	1 206 000	
ИТОГО величина кредитного риска		434 849 272	18 806 368	70 088	119 866 696	15 074 999	47 093 394
РОССИЯ	0.000	392 357 022	17 735 397	70 088	119 834 983	15 074 999	43 605 799
ШВЕЙЦАРИЯ	0.000	17 950 075	83 927	0	0	0	1 442 720

ЛЮКСЕМБУРГ	0.500	7 600 070	0	0	0	0	608 006
КИПР		7 989 024	0	0	0	0	639 122
АВСТРИЯ		1 646 470	15 927	0	0	0	132 992
СИНГАПУР	0.000	1 304 726	0	0	0	0	104 378
ТУРЦИЯ	0.000	1 284 350	0	0	0	0	102 748
ИРЛАНДИЯ		1 193 531	0	0	0	0	95 482
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО		2 074 547	178 950	0	0	0	180 280
ДЖЕРСИ		564 877	0	0	0	0	45 190
БЕЛЬГИЯ	0.000	504 337	919	0	0	0	40 420
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0.000	232 449	161 943	0	0	0	31 551
ГЕРМАНИЯ	0.000	0	228 562	0	2 422	0	18 479
БЕЛАРУСЬ		0	185 193	0	5 932	0	15 290
ФРАНЦИЯ	0.000	0	176 949	0	0	0	14 156
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		113 656	0	0	0	0	9 092
ХОРВАТИЯ		0	0	0	16 706	0	1 336
КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА		15 807	0	0	0	0	1 265
КАЗАХСТАН		6 606	1 037	0	6 643	0	1 143
ПОЛЬША		0	10 937	0	0	0	875
КИТАЙ		3 634	9 633	0	0	0	1 061
ЯПОНИЯ	0.000	0	8 491	0	0	0	679
АРМЕНИЯ		8 076	0	0	0	0	646
НИДЕРЛАНДЫ	0.000	0	5 163	0	0	0	413
ЛИТВА		0	2 538	0	1	0	203
ШВЕЦИЯ	0.000	0	465	0	0	0	37
НОРВЕГИЯ	1.000	0	337	0	0	0	27
ГОНКОНГ		3	0	0	0	0	0
БЕРМУДЫ		1	0	0	0	0	0
ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ		3	0	0	0	0	0
УЗБЕКИСТАН		0	0	0	1	0	0
КИРГИЗИЯ		0	0	0	3	0	0
СИРИЙСКАЯ АРАБСКАЯ РЕСПУБЛИКА		0	0	0	1	0	0
ЛАТВИЯ		5	0	0	0	0	0
ФИНЛЯНДИЯ		2	0	0	0	0	0
ИРАН, ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА		0	0	0	4	0	0

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



В расчет капитала по состоянию на 01.07.2021 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	2 310	23 101	0

### 3. Информация о системе управления рисками

#### 3.3. 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
<b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>							
1	Базовый капитал		66 583 501	68 861 424	67 756 175	63 286 504	63 275 986
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		79 846 982	82 124 905	81 906 311	73 274 791	73 264 273
2	Основной капитал		66 583 501	68 861 424	67 756 175	63 286 504	63 275 986
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		79 846 982	82 124 905	81 906 311	73 274 791	73 264 273
3	Собственные средства (капитал)		89 797 260	89 543 006	85 754 368	85 251 347	87 214 656
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		105 995 423	103 215 782	99 904 504	97 711 243	96 018 971
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.7992	10.2088	10.5926	9.7857	10.7834



5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.4338	11.8672	12.4604	11.0745	12.2561
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)		9.7992	10.2088	10.5926	9.7857	10.7834
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		11.4338	11.8672	12.4604	11.0745	12.2561
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)		13.1496	13.2033	13.3277	13.1036	14.7657
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.1045	14.8364	15.1118	14.6818	15.9593

#### 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 (H15)		2.5000	2.5000	2.5000	2.5000	2.5000
9	Антициклическая надбавка		0.0075	0.0060	0.0001	0.0007	0.0001
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.5075	2.5060	2.5001	2.5007	2.5001
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.7802	4.1861	4.5656	3.7631	3.9471

#### НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		742 064 694	746 509 309	748 160 208	734 793 235	694 667 865
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент		8.9727	9.2245	9.0564	8.6128	9.1088
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.5098	10.7770	10.7168	9.7724	10.3736

#### НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), 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) H28 (H29), процент						

#### НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент

21	Норматив мгновенной ликвидности H2						
----	------------------------------------	--	--	--	--	--	--

22	Норматив текущей ликвидности Н3						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		15.586	15.445	17.393	17.634	12.513
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		224.637	237.230	253.730	215.075	168.785
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		6.569	6.465	6.710	6.782	5.110
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 729-П.

В течение 2-ого квартала 2021 года не произошло существенного изменения величины собственных средств (капитала) Группы, рост составил 254 254 тыс. рублей (0.3% к величине собственных средств по состоянию на 01.04.2021).

### 3.4. 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,	580 556 137	580 584 873	46 444 491
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	580 556 137	580 584 873	46 444 491
3	при применении базового ПБР	неприменимо		неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего,	7 358 388	8 560 529	588 671
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	7 358 388	8 560 529	588 671
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 733 622	2 230 681	138 690
11	Инвестиции в долеваемые 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 ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	10 324 399	10 723 166	825 952
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо



14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	172 907	171 241	13 833
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	752 896	772 021	60 232
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	752 896	772 021	60 232
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	26 519 855	20 069 744	2 121 588
21	при применении стандартизированного подхода	26 519 855	20 069 744	2 121 588
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	65 970 013	65 970 013	5 277 601
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 (сумма строк 1 + 6 + 10 + 16 + 20 + 24 )	682 890 911	678 187 860	54 631 273

В отчетном периоде требования (обязательства), взвешенные по уровню риска в целом по Банку увеличились на 4.7 млрд. руб., что составило 0.7 % от данных на начало квартала.

Кредитный риск контрагента в отчетном периоде уменьшился на 1.2 млрд. руб. (на 14.0%), основная доля изменений пришлась на сделки РЕПО. Рыночный риск увеличился на 6,4 млрд. руб. (32,1%). Остальные показатели существенно не изменились.

#### 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 обязательст	всего	в том числе пригодных для предоставления в

			вам перед Банком России		качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	56 671 460	0	539 078 870	45 042 610
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	165 141	0
2.1	кредитных организаций	0	0	823	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	164 318	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	56 671 460	0	23 091 827	15 804 169
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	11 854 472	0	3 920 207	753 779
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	11 854 472	0	3 920 207	753 779
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	44 564 603	0	14 957 530	10 836 300
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	44 467 676	0	14 452 101	10 495 349
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	96 927	0	505 429	340 951
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 655 900	4 655 892
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	22 062 080	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	0	0	343 568 510	24 582 548



	являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	126 581 533	0
8	Основные средства	0	0	12 194 406	0
9	Прочие активы	0	0	6 759 473	0

В течение 2-ого квартала 2021 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 01.07.2021 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 29,4 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 22,4 млрд. руб.

Фактически привлеченных от Банка России кредитов под залог нерыночных активов в рамках 4801-У на 01.07.2021 нет.

По состоянию на 01.07.2021 в портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, блокированные под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России.

По состоянию на 01.07.2021 г. свободный от обременения портфель вложений в долговые обязательства, доступных в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 12 180 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 01.07.2021 6 631 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	2 842 109	6 917 572
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	39 021 573	47 944 334
2.1	банкам-нерезидентам	723 664	7 995 708
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	38 250 843	39 902 043
2.3	физическим лицам - нерезидентам	47 066	46 583
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	42 916 269	43 651 985

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	42 916 269	43 651 985
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 650 488	4 888 353
4.1	банков-нерезидентов	244 746	292 125
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 249 818	2 292 578
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 155 924	2 303 650

Основные изменения за первое полугодие 2021 года по операциям с нерезидентами связаны в основном с сокращением объема межбанковского кредитования с кредитными организациями-нерезидентами.

**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.

N п/ п	Наименование страны	Националь ная антицикли ческая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраннх государств, тыс. руб.		Антицикли ческая 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	637 786 963	502 686 320	0.0000	X
2	ШВЕЙЦАРИЯ	0.0000	13 794 586	19 253 651	0.0000	X
3	КИПР		7 775 221	11 406 251	X	X
4	ЛЮКСЕМБУРГ	0.5000	7 632 886	8 387 282	0.0075	X
5	АРМЕНИЯ		1 824 245	1 824 245	X	X
6	АВСТРИЯ		1 266 515	1 646 470	X	X
7	СИНГАПУР	0.0000	1 304 726	1 304 726	0.0000	X
8	ИРЛАНДИЯ		1 476 624	5 456 550	X	X
9	ДЖЕРСИ		378 844	564 879	X	X
10	ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ		506 606	506 606	X	X
11	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	0.0000	3 082 711	2 292 012	0.0000	X
12	БЕЛЬГИЯ	0.0000	400 640	134 034	0.0000	X
13	БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		83 865	171 633	X	X
14	ХОРВАТИЯ		23 949	23 949	X	X
15	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0.0000	25 228	23 965	0.0000	X



16	КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА		15 807	15 807	X	X
17	КАЗАХСТАН		40 854	14 286	X	X
18	КИТАЙ		3 643	3 639	X	X
19	ИЗРАИЛЬ		871	871	X	X
20	ШВЕЦИЯ	0.0000	210	210	0.0000	X
21	ГЕРМАНИЯ	0.0000	139 057	68 404	0.0000	X
22	УЗБЕКИСТАН		19	19	X	X
23	БЕЛАРУСЬ		29 627	5 937	X	X
24	КИРГИЗИЯ		7	7	X	X
25	ТАДЖИКИСТАН		6	6	X	X
26	ЛАТВИЯ		6	6	X	X
27	ИРАН, ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА		5	5	X	X
28	ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ		3	3	X	X
29	ГОНКОНГ	1.0000	3	3	0.0000	X
30	ФИНЛЯНДИЯ		2	2	X	X
31	СИРИЙСКАЯ АРАБСКАЯ РЕСПУБЛИКА		1	1	X	X
32	БЕРМУДЫ		1	1	X	X
33	УКРАИНА		1	1	X	X
34	ЛИТВА		1	1	X	X
35	АЗЕРБАЙДЖАН		0	0	X	X
36	НИДЕРЛАНДЫ	0.0000	27 439	25 461	0.0000	X
37	ФРАНЦИЯ	0.0000	66 104	17 936	0.0000	X
38	ТУРЦИЯ	0.0000	1 284 350	1 284 350	0.0000	X
3	Сумма	X	7 632 888	8 387 285	X	X
4	Итого	X	678 784 002	556 693 511	0.0075	44 535 481

## 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		35 174 573		591 683 686	57 153 629	569 704 630
2	Долговые ценные бумаги		0		79 063 376	355	79 063 021
3	Внебалансовые позиции		0		305 901 034	1 414 849	304 486 185
4	Итого		35 174 573		976 648 096	58 568 833	954 769 450

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 возросла на 7.8 %. Величина стоимости внебалансовых обязательств существенно не изменилась.

**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 2021 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**

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:	61 995 200	50.15	31 089 417	5.18	3 208 496	-44.97	-27 880 921
1.1	ссуды	58 568 942	48.59	28 456 398	2.07	1 209 724	-46.52	-27 246 674
2	Реструктурированные ссуды	20 413 641	37.94	7 744 922	13.27	2 708 172	-24.67	-5 036 750
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	26 187 607	18.43	4 827 594	1.28	334 667	-17.15	-4 492 927
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	110 330 142	19.35	21 346 038	2.02	2 229 393	-17.33	-19 116 645
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	30 878 763	22.37	6 907 755	1.81	558 946	-20.56	-6 348 809
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	874 860	21.00	183 721	1.00	8 749	-20.00	-174 972
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	12 930 390	50.00	6 465 195	5.00	646 520	-45.00	-5 818 675
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Таблица 15

	обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	17 878 369	41.58	7 433 033	0.83	148 822	-40.75	-7 284 211

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 01.01.2021 года произошли по следующим показателям:

- Реструктурированные ссуды (строка 2) – сумма требований уменьшилась на 16 021 139 тыс.руб. или на 43.97% (с 36 434 780 тыс.руб. до 20 413 641 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями существенно не изменилась, сумма резерва сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, уменьшилась на 486 013 тыс.руб. или на 15.22% (с 3 194 185 тыс.руб. до 2 708 172 тыс.руб.);

- Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (строка 4) – сумма требований уменьшилась на 15 521 185 тыс.руб. или на 12.3% (с 125 851 327 тыс.руб. до 110 330 142 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями уменьшилась на 7 436 577 тыс.руб. или на 25.84% (с 28 782 615 тыс.руб. до 21 346 038 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	25 467 027
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	12 686 643



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	1 987 959
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	250 610
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде (размер ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, погашенных в течение отчетного периода)	740 115
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)	35 174 573

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 38,12% (25 467 027 тыс.руб. на 01.01.2021, 35 174 573 тыс.руб. на 01.07.2021).

## 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	133 594 185	436 110 445	421 738 170	186 443 891	186 442 055	0	0
2	Долговые ценные бумаги	79 051 153	11 868	11 868	11 868	11 868	0	0
3	Всего,	212 645 338	436 122 314	421 750 038	186 455 759	186 453 923	0	0
	из них:							

4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	208 294	211 111	211 111	4 978	4 978	0	0
---	---	---------	---------	---------	-------	-------	---	---

Доля обеспеченных кредитов по состоянию на 1 июля 2021 года составила 76.6%.

### 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	27 781 119		27 781 119		0	20.898
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0		0		0	#ДЕЛ/0!
3	Банки развития	38 039		38 039		38 039	15262.025
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	16 089 982	0	16 089 982	0	12 729 313	36.082
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1 326 934		1 326 934		1 324 035	437.517
6	Юридические лица	349 273 772	222 310 715	307 508 139	221 341 009	399 758 171	1.098
7	Розничные заемщики (контрагенты)	146 064 557	24 211 360	129 021 315	23 766 218	134 892 821	3.800
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	25 590 312		24 793 320		12 749 560	23.416
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 733 251		2 689 620		2 017 215	215.851
10	Вложения в акции	117 257		117 257		172 907	4951.137
11	Просроченные требования (обязательства)	3 732 108		225 352		225 352	2576.219
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 546 548		1 386 393		2 079 590	418.753
13	Прочие	31 537 627		26 186 015		14 569 134	22.170
14	Всего	605 831 507	246 522 076	537 163 486	245 107 227	580 556 137	0.742



В целом кредитные требования без учета применения инструментов снижения кредитного риска увеличились на 2,4% (19,9 млрд. руб.) по сравнению с данными на 01.01.2021, кредитные требования с учетом применения инструментов снижения кредитного риска увеличились на 1,9% (15,0 млрд. руб.), объем взвешенных требований увеличился соответственно на 5,4%. Объем средств на кор. счетах и средств, размещенных в кредитных организациях, уменьшились на 52,6% (17,9 млрд. руб.), взвешенные требования уменьшились соответственно на 41,9% (9,4 млрд. руб.). Объем кредитных требований к юридическим лицам, в том числе и объем требований по условным обязательствам кредитного характера увеличился на 30,0% (132,1 млрд. руб.) от данных на начало года, объем взвешенных требований увеличился соответственно на 20,0%. Объем кредитных требований к розничным заемщикам уменьшился на 35,6% (94,1 млрд. руб.) от данных на начало года, объем взвешенных требований уменьшился на 17,7%. Объем требований с учетом применения инструментов снижения кредитного риска, по которым рассчитывается надбавка увеличился на 11,8% по сравнению с данными на 01.01.2021 г. 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]

[illegible]

В целом кредитные требования с учетом применения инструментов снижения кредитного риска увеличились на 1,9% (15,0 млрд. руб.). Объем средств на кор. счетах и средств, размещенных в кредитных организациях, уменьшились на 52,6% (17.9 млрд. руб.), взвешенные требования уменьшились соответственно на 41,9% (9.4 млрд. руб.). Объем кредитных требований к юридическим лицам, в том числе и объем требований по условным обязательствам кредитного характера после применения инструментов снижения кредитного риска увеличился на 31.9% (128,4 млрд. руб.) от данных на начало года. Объем кредитных требований к розничным заемщикам после применения инструментов снижения кредитного риска уменьшился на 37,7% (92,5 млрд. руб.) от данных на начало года. Объем требований с учетом применения инструментов снижения кредитного риска, по которым рассчитывается надбавка, увеличился на 11.8% по сравнению с данными на 01.01.2021 г. 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)	1 128 993	3 306 877	X	1.4	6 169 492	3 395 170
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	1 556 472	1 463 458
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	4 858 628

Объем операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами (сделки РЕПО), уменьшился по сравнению с данными на начало года. Существенные изменения коснулись операций сделок РЕПО с контрагентами юридическими лицами. После применения инструментов снижения кредитного риска уменьшение составило 5.7 млрд. руб., по

сравнению с данными на 01.01.2021. Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска, по сделкам РЕПО уменьшилась на 5.2 млрд. руб., уменьшение составило 78.7% по сравнению с данными на 01.01.2021.

**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	138 690	1 733 622
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	138 690	1 733 622

**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)		249 229		2 811 369			3 060 598
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность							
6	Юридические лица				2 649 828		1 273 938	3 923 766
7	Розничные заемщики (контрагенты)						107 807	107 807
8	Прочие		633 793					633 793
9	Итого		883 022		5 461 197		1 381 745	7 725 964

Объем операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами (сделки РЕПО), уменьшился по сравнению с данными на начало года. Существенные изменения коснулись операций сделок РЕПО с контрагентами юридическими лицами. После применения инструментов снижения кредитного риска уменьшение составило 5.7 млрд. руб. (78.7%) по сравнению с данными на 01.01.2021.

#### 6.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, 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	1 403 361	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	1 059 944	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	89 704 369	67 934 132
7	Акции	0	0	0	0	4 251 424	0
8	Прочее обеспечение	0	502 608	0	0	17 393 700	51 921 300
9	Итого	0	502 608	0	0	113 812 798	119 855 432

Существенные изменения по сравнению с данными на 01.01.2021 года произошли по следующим показателям:

- Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами (полученное) увеличилась на 2 043 024 тыс.руб. или на 1,83 % (с 111 769 774 тыс.руб. до 113 812 798 тыс.руб.);

- Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами (предоставленное) уменьшилась на 6 377 462 тыс.руб. или на 5,05 % (с 126 232 894 тыс.руб. до 119 855 432 тыс.руб.);

- Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ (полученное) уменьшилась на 203 947 тыс.руб. или на 28,86 % (с 706 555 тыс.руб. до 502 608 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)	3 083 064	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	3 083 064	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	24 400	0

Существенные изменения по сравнению с данными на 01.01.2021 года произошли по следующим показателям:

- Сумма кредитно-дефолтных свопов на базовый актив (кроме индексов) увеличилась на 8 488 тыс.руб. или на 0,28% (с 3 074 576 тыс.руб. до 3 083 064 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	2 499 760
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	35 934 240	1 796 712
3	внебиржевые ПФИ	14 815	741
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	35 919 425	1 795 971
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	2 103 329	105 166
9	Гарантийный фонд	47 830	597 881
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 секъюритизации

**7. Риск секьюритизации**  
**7.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля банковской группы**

Таблица 26  
тыс. руб.

[illegible]



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.

[illegible]

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

Таблица 28  
тыс. руб.

[illegible]



[illegible]

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 01.07.2021)
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 787 971.63
2	фондовый риск (общий или специальный)	14 694.59
3	валютный риск	261 342.67
4	товарный риск	10 653.72
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	46 925.78
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	26 519 854.88

Изменение величины рыночного риска за первое полугодие 2021 года составило 52,05%. Структурных изменений в оценке рыночного риска не наблюдается. Наиболее существенные изменения:

- Сокращение фондового риска на 51,86% вызвано закрытием торговых позиций в акциях, позиций в фьючерсах на индексы S&P и индексы Московской Биржи;
- Рост специального процентного риска вдове вызван наращиванием портфеля корпоративных еврооблигаций.



- Товарный риск снизился на 92,28% в результате сокращения позиции во фьючерсах и опционах на нефть марки Brent и нефть марки WTI.
- Кратное увеличение валютного риска вызвано значительным увеличением открытых валютных позиций Банка в твердых валютах.

## 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 № 729-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.07.2021 г., составляет 5 277 601 тыс. рублей.

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

- Величина чистых процентных доходов 71 061 496 тыс. рублей.
- Величина чистых непроцентных доходов 34 490 524 тыс. рублей.

Таблица 30  
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.07.2021)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2021)
Операционный риск, всего, в том числе:	5 277 601	4 709 076
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	105 552 020	94 181 515
чистые процентные доходы	71 061 496	64 510 737
чистые непроцентные доходы	34 490 524	29 670 778
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.

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

Управляя процентным риском во 2 квартале 2021 года, Банк принимал во внимание, следующее:

По процентному риску в рублях дюрация активов Банка превосходит дюрацию пассивов. При этом позиция Банка сформирована таким образом, что рост ставок будет положительно сказываться на процентном доходе Банка в годовой перспективе. В течение второго квартала 2021 года процентные ставки в рублях значительно выросли вслед за ключевой ставкой и изменившимися ожиданиями по ее дальнейшей динамике. При прогнозе ставок в рублях Банк ориентируется на рост ключевой ставки до 7,00% в течение 2021 года. Учитывая прогноз, Банк во втором квартале стремился не увеличивать позиции по процентному риску в рублях.

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

о По безрисковой составляющей в долларах США позиция Банка не является значительной. Уровень процентных ставок по ресурсам в долларах США на международных рынках в течение второго квартала 2021 снижались преимущественно на длинных сроках. Учитывая вероятность роста ставок в долгосрочной перспективе, Банк не намерен наращивать позиции по безрисковой составляющей процентного риска в долларах США.

о По безрисковой составляющей в евро дюрация активов Банка превосходит дюрацию пассивов. Уровень процентных ставок в евро на международных рынках в течение второго квартала 2021 года практически не изменился. Учитывая вероятность роста ставок в долгосрочной перспективе, Банк намерен не допускать роста позиций по безрисковой составляющей процентного риска в евро.

о По процентному риску в части страновой маржи дюрация активов Банка превосходит дюрацию пассивов. При этом позиция Банка сформирована таким образом, что рост ставок будет положительно сказываться на процентном доходе Банка в годовой перспективе. Уровень процентных ставок в части маржи за риск на Российскую Федерацию в течение второго квартала 2021 незначительно вырос преимущественно на коротком и среднем конце кривой. Банк ожидает сохранения доходностей в части маржи за риск на Российскую Федерацию в течение 2021 года на текущем уровне. 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.

На конец второго квартала 2021 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	410 077	376	63 268
	Обязательства	253 395	116	323 259
Доллары США	Требования	1 516	277	226
	Обязательства	1 755	179	519



ЕВРО	Требования	894	326	131
	Обязательства	128	834	253

В течение 2 квартала 2021 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 нормативе финансового рычага:**

Таблица 32  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2021	Значение на 01.04.2021	Значение на 01.01.2021	Значение на 01.10.2020	Значение на 01.07.2020
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		742 064 694	746 509 309	748 160 208	734 793 235	694 667 865
2	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8.9727	9.2245	9.0564	8.6128	9.1088
3	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.5098	10.7770	10.7168	9.7724	10.3736

## Информация о расчете норматива 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:		739 383 232
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)		-668 793
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-70 253 449
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		102 569 125
7	Прочие поправки		10 117 533
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		760 912 582
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:		486 960 596
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		913 507
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		486 047 089
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		1 128 993
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		4 258 627
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),		5 387 620
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		218 314 309
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		71 427 733
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 174 284
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:		148 060 860
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		102 569 125
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)		102 569 125
Капитал и риски			
20	Основной капитал		66 583 501
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		742 064 694
Норматив финансового рычага			

22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		8.97
----	--	--	------

Уменьшение значения норматива финансового рычага на 01.07.2021 года по сравнению со значением показателя на 01.04.2021 года составило 0,25%, 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 2021 года раскрыта на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» [www.bspb.ru](http://www.bspb.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 25 августа 2021 года. Промежуточная консолидированная отчетность также раскрыта 25 августа 2021 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 2021-ого года раскрыта 24 августа 2021 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.



*Мель*