



**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 2019-ый год

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

Полное фирменное наименование головной кредитной организации банковской группы

Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург».

Местонахождение головной кредитной организации банковской группы

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

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

1.1 Информация о собственных средствах Банковской группы.

Таблица 1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		24 901 323	24 901 323	22.1, часть 23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		499 554	499 554	22.1
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		39 994 303	30 241 606	часть 33
2.1	прошлых лет		29 965 879	25 551 085	часть 33
2.2	отчетного года		10 028 424	4 690 521	
3	Резервный фонд		55 981	55 981	часть 32
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)		64 951 607	55 198 910	
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		336 435	320 159	часть 10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		237	3 669	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	

12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		1 301 987	659 991	24
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		73 925	73 925	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1 712 584	1 057 744	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		63 239 023	54 141 166	
Источники добавочного капитала					

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		63 239 023	54 141 166	
Источники дополнительного капитала					

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		18 513 481	19 821 021	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		6 930	9 240	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)		18 520 411	19 830 261	
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 (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		18 520 411	19 830 261	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		81 759 434	73 971 427	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		549 717 435	536 702 147	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		549 717 435	536 702 147	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		553 586 890	541 044 744	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		11.504	10.088	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		11.504	10.088	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		14.769	13.672	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.7556	6.3832	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0056	0.0082	
67	надбавка за системную значимость банков		неприменимо	неприменимо	неприменимо

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.6545	4.0549	
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		721 974	918 414	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	4 009	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)

80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		16 171	13 861	
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
За	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
	Регулятивные условия			

4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	1.1 базовый капитал	1.1 не соответствует	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 23 599 336 тыс. руб.	1.1 6 930 тыс.руб.	1.1 14 594 500 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	643 499554 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 20100 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 14594500 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 19.11.1992 1.2 03.03.1993 1.3 24.06.1993 1.4 26.01.1994 1.5 05.10.1995 1.6 26.06.2001 1.7 29.04.2002 1.8 29.09.2003 1.9 30.09.2004 1.10 30.09.2005 1.11 28.07.2006 1.12 20.04.2007 1.13 30.11.2007 1.14 26.10.2011 1.15 11.06.2013 1.16 11.09.2013 1.17 20.06.2017	1.1 19.11.1992 1.2 03.03.1993 1.3 05.10.1995 1.4 28.07.2006	1.1 30.09.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 22.01.2025 - 2 919 млн.руб. 24.02.2027 - 2 919 млн.руб. 26.09.2029 - 2 919 млн.руб. 28.04.2032 - 2 919 млн.руб. 29.11.2034 - 2 919 млн.руб.
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо

16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 плавающая ставка
18	Ставка	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 средняя RUONIA за 6 мес+2,2%, средняя RUONIA за 6 мес+2,3%, средняя RUONIA за 6 мес+2,4%, средняя RUONIA за 6 мес+2,5%, средняя RUONIA за 6 мес+2,6%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
26	Ставка конвертации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
27	Обязательность конвертации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
32	Полное или частичное списание	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
34	Механизм восстановления	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
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 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 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	24 924 424	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	24 901 323	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	24 901 323
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	23 101	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	18 513 481
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по	15, 16	585 325 711	X	X	X

	справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
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	18 513 481
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	14 594 500
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	13 416 479	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	336 451	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	336 435
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 062	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 062	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	237
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	1 462 734	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	1 301 987	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	1 301 987
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые	3, 4.1, 5, 6	561 579 297	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	721 974	"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

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

Таблица 4
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	30 138 985	1, 2	29 151 175	
2	Средства в кредитных организациях	1	16 303 236	3	15 505 732	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3,5	45 506 162	6	44 979 007	
3.1	производные финансовые инструменты	5	5 350 855	6	5 454 712	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	40 155 307	6	39 524 295	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,6	108 798 093	4.1.1	108 843 948	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4, 7.1, 7.2	375 769 960	4.1.2	373 198 350	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3	10 987 843	6.1.1, 6.2.1	10 987 843	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	8	7 730 321	5	8 064 417	

	стоимости через прочий совокупный доход					
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	1 325 277	11	1 080 479	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9,11,12	15 389 661	12, 13	15 867 339	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8	46 769 347	4.2	46 769 348	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	11	19 474	7	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	11	386 986	10	336 451	
12.1	деловая репутация (гудвил)	11	114 873	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	272 113	10.2	336 451	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы и активы в форме права пользования	10	14 525 934	9	13 416 479	
14	Всего активов	13	673 651 279	14	668 200 568	
15	Депозиты центральных банков	14	896 706	15.1, 15.2	895 036	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	157 670 069	15.3	156 797 351	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады	15.1, 15.2	410 343 348	15.4, 15.5	412 695 327	

	физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости					
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	16	311 829	16	311 829	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	17	7 394 070	16	7 394 070	
19.1	производные финансовые инструменты	17	7 394 070	16	7 394 070	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	18,19	12 034 008	15.6, 16.4	7 232 098	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20,21	3 590 062	18, 19	2 162 324	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	21	1 096 154	17	2 558 645	
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	244 765	20	138 011	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	
26	Всего обязательств	22	593 581 011	21	590 184 691	
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	23,24,25	26 993 625	22, 23	23 622 437	
27.1	базовый капитал	23,24	28 295 612	22.1, 23	24 901 323	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
27.3	Собственные акции выкупленные у акционеров	25	(1 301 987)		(1 301 987)	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	29	49 156 483	33	49 506 445	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	26,27,28, 31	3 920 160	24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	4 886 995	
29.1	Неконтролирующая доля	31	0		0	
30	Всего источников собственных средств	32	80 070 268	(35-34)	78 015 877	

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

Таблица 5
тыс. руб.

Наименование участников банковской группы	Включен в периметр бухгалтерской консолидации	Включен в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора	Балансовая стоимость активов (тыс. руб.)	Балансовая стоимость источников собственных средств (тыс. руб.)	Вид деятельности
Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	+	+	196 130	156 900	Вложения в ценные бумаги

(сокращенное наименование – ООО «БСПБ Капитал»)*					
Общество с ограниченной ответственностью "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ 2"	+	-	5 991 829	127 324	Предоставление прочих финансовых услуг
BSPB Capital GP Limited	-	-			Деятельность по управлению фондами. Капиталовложения в уставные капиталы, венчурное инвестирование, в том числе посредством инвестиционных компаний
Общество с ограниченной ответственностью "Олэлектрамаш" (сокращенное наименование – ООО «ОЭМ»)	+	-	597 641	597 641	Деятельность холдинговых компаний
Акционерное общество "Грузовой терминал Пулково" (сокращенное наименование – АО «Грузовой терминал Пулково»)	+	-	522 073	254 838	Деятельность по складированию и хранению
Общество с ограниченной ответственностью "Детки" (сокращенное наименование – ООО "Детки")	+	-	1 220 523	- 8 988	Торговля розничная играми и игрушками в специализированных магазинах
Общество с ограниченной ответственностью "Лотос Отели" (сокращенное наименование – ООО "Лотос Отели")	+	-	3 161 438	3 102 342	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 «ОЭМ», АО "Грузовой терминал Пулково", ООО "Лотос Отели" и ООО "Детки" в расчет не включаются, так как данные участники группы не являются лицами, указанными в пункте 1.2 Положения Банка России N 509-П.

1.5. Крупные участники Банковской группы отсутствуют.

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

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

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

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

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

2.2. В течение 2019 года Банковской группой установленные требования к капиталу выполнялись.

2.3. По состоянию на 01.01.2020 соотношение основного капитала Банковской группы и собственных средств Банковской группы составляет 0,77.

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

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

Таблица 6
тыс. руб.

Х	Величина антициклической надбавки	Корпоративные клиенты	Банки	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков в разрезе стран
Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по типам контрагентов		27 165 577	764 315	23 177	8 424 608	1 337 177	
ИТОГО величина кредитного риска		339 569 709	9 553 940	289 718	105 307 604	16 714 707	37 714 854
РОССИЯ	0.000	307 220 446	8 550 447	289 699	105 277 664	16 714 707	35 044 237
КИПР		10 716 721	0	0	0	0	857 338
АВСТРИЯ		10 521 422	11 890	0	0	0	842 665
ЛЮКСЕМБУРГ	0.000	5 492 651	0	0	0	0	439 412
АРМЕНИЯ		1 547 643	0	0	0	0	123 811
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		931 715	0	0	0	0	74 537
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	1.000	796 766	93 435	0	0	0	71 216
ШВЕЙЦАРИЯ	0.000	716 136	3 614	0	0	0	57 580
ДЖЕРСИ		625 057	0	0	0	0	50 005
ГЕРМАНИЯ	0.000	0	485 933	0	0	0	38 875
КАЗАХСТАН		321 966	52 780	1	12 041	0	30 943
ИРЛАНДИЯ		355 205	0	0	0	0	28 416
БЕЛЬГИЯ	0.000	302 561	0	0	0	0	24 205
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	20 152	101 151	0	0	0	9 704
ФРАНЦИЯ	0.250	0	114 791	0	0	0	9 183
НИДЕРЛАНДЫ	0.000	0	90 159	0	0	0	7 213
БЕЛАРУСЬ		0	16 952	0	4 153	0	1 688
КИТАЙ		9	12 014	0	1 839	0	1 109
ПОЛЬША		0	9 686	0	0	0	775
НОРВЕГИЯ	2.000	0	5 137	0	766	0	472
ЭСТОНИЯ		2	0	0	4 635	0	371
ЛИТВА		0	4 224	0	48	0	342
ЛАТВИЯ		0	0	0	2 437	0	195

УКРАИНА		0	0	2	2 301	0	184
КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА	0.000	933	0	0	0	0	75
ТУРКМЕНИЯ		0	0	0	912	0	73
ШВЕЦИЯ	2.500	252	525	0	0	0	62
ИЗРАИЛЬ		65	0	0	566	0	50
ГОНКОНГ	2.500	0	598	0	0	0	48
ДАНИЯ		0	455	0	0	0	36
УЗБЕКИСТАН		0	0	2	241	0	19
ЯПОНИЯ	0.000	0	149	0	0	0	12
ТАДЖИКИСТАН		0	0	14	0	0	1
БЕРМУДЫ		2	0	0	0	0	0
ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ		1	0	0	0	0	0
ТУНИС		0	0	0	1	0	0
СИНГАПУР	0.000	2	0	0	0	0	0
СЕЙШЕЛЫ		2	0	0	0	0	0

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

В расчет капитала на 01.01.2020 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 01.01.2020	Сумма источника/вычета без учета понижающего коэффициента для переходного периода	Включение в расчет капитала после окончания переходного периода
ИСТОЧНИКИ:			
Привилегированные акции, не соответствующие требованиям 646-П, а также эмиссионный доход от размещения указанных акций	6 930	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		63 239 023	53 590 965	53 625 876	54 812 515	54 141 166
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		76 828 044	53 590 965	53 625 876	54 132 729	
2	Основной капитал		63 239 023	53 590 965	53 625 876	54 812 515	54 141 166
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		76 828 044	53 590 965	53 625 876	54 132 729	
3	Собственные средства (капитал)		81 759 434	79 201 231	76 904 576	77 035 267	73 971 427
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		95 348 455	94 083 303	92 697 048	92 855 751	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		11.5039	9.9677	10.3774	10.4270	10.0877
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.6302	9.7435	10.1195	9.9547	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		11.5039	9.9677	10.3774	10.4270	10.0877
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		13.6302	9.7435	10.1195	9.9547	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		14.7690	14.6167	14.7621	14.5380	13.6720
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.8007	16.9756	17.3547	16.9446	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		2.2500	2.1250	2.0000	1.8750	1.8750
9	Антициклическая надбавка		0.0056	0.0060	0.0058	0.0058	0.0082
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.2556	2.1310	2.0058	1.8808	1.8832
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание		4.6545	3.2736	3.5316	3.8062	4.0549

	надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		666 446 675	674 063 126	675 155 907	628 609 497	652 268 014
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.4890	7.9504	7.9427	8.7196	8.3004
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.2983	8.0449	8.0352	8.6648	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		11.414	11.8600	13.9290	19.4720	18.7830
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		158.8990	179.7040	165.2710	191.9350	203.4630
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		13.2750	11.8150	11.2660	11.6310	10.0070
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 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" и Положением Банка России N 509-П.

В течение 4-ого квартала 2019 года произошел рост величины собственных средств (капитала) Банковской группы на 2 558 203 тыс. рублей (3.2% к величине собственных средств по состоянию на 01.10.2019), 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 системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы

В Банке создана эффективная система управления рисками и капиталом, цели и задачи которой определены в Политике ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по управлению рисками и капиталом (далее – Политика), утвержденной решением Наблюдательного совета 29.11.2018, протокол от 30.11.2018 №7. Действие Политики распространяется на Банк и на банковскую группу в целом. Политика включает в себя:

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

Стратегия управления рисками и капиталом является частью общей Стратегии развития Банка. Целью стратегии управления рисками и капиталом является создание

интегрированной системы управления рисками и капиталом (далее – Система), которая позволяет принимать адекватные управленческие решения, ограничивающие вероятность возникновения потерь и их величину.

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

Система строится на следующих принципах:

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

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

В качестве значимых для Банка признаются следующие риски:

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

По каждому значимому виду риска создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Процедуры по управлению рисками Банка осуществляется с учетом данных дочерних организаций Группы.

3.3. Описание связи между бизнес-моделью Банковской группы и профилем рисков Банковской группы. Организация системы управления рисками Банковской группы. Описание взаимодействия между органами управления и подразделениями Банковской группы по вопросам формирования культуры управления рисками в Банковской группе. Описание порядка информирования наблюдательного совета в рамках системы управления рисками. Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования. Описание политики Банковской группы в части методов снижения рисков.

Принципы и подходы к организации системы управления рисками закреплены в Политике ПАО «Банк Санкт-Петербург» по управлению рисками и капиталом, утвержденной решением Наблюдательного совета 29.11.2018, протоколом от 30.11.2018 №7.

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

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

Процесс управления рисками осуществляется следующими органами:

- Орган управления Банком - Наблюдательный совет Банка и Комитеты в его составе соответствии с их компетенцией, Правление Банка, председатель Правления Банка.
- Коллегиальные органы Банка – комитеты, образованные по решению Правления Банка.
- Внутренние подразделения Банка:
 - Дирекция банковских рисков;

- Дирекция кредитных рисков;
- Ответственный сотрудник Банка – директор Дирекции финансового мониторинга;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел Комплаенс-служба;
- Дирекция финансового мониторинга;
- Служба международного комплаенса;
- иные подразделения, осуществляющие отдельные функции, связанные с управлением рисками

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

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

Основные задачи Дирекции банковских рисков:

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

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

Основные задачи Дирекции кредитных рисков:

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

Инструментарий успешного решения задач системы управления рисками и капиталом:

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

Управление капиталом и достаточностью капитала включает в себя следующие аспекты:

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

Склонность к риску.

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

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

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

Целями проведения стресс-тестирования являются:

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

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

План обеспечения финансовой устойчивости Банка определяет перечень мероприятий, направленных на обеспечение финансовой устойчивости Банка в условиях стрессовой ситуации, а также условия, при наступлении которых реализация плана должна

быть начата. Обеспечение непрерывности деятельности регламентируется внутрибанковским Порядком обеспечения непрерывности деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

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

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

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

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

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,	463 815 679	427 863 438	37 105 254
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	463 815 679	427 863 438	37 105 254
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо

4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	6 558 699	10 101 414	524 696
7	при применении стандартизированного подхода	6 558 699	10 101 414	524 696
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	869 705	2 588 233	69 576
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	15 066 664	11 081 494	1 205 333
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	172 885	421 465	13 831
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 061 299	1 932 533	84 904
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	1 061 299	1 932 533	84 904
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	22 558 583	31 500 453	1 804 687
21	при применении стандартизированного подхода	22 558 583	31 500 453	1 804 687
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	58 722 925	67 058 675	4 697 834
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	1 547 868	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	553 586 890	541 044 746	44 286 951

	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 16 + 20 + 24)			
--	--	--	--	--

В отчетном периоде требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, в целом по Группе выросли на 12.5 млрд. руб., что составило 2.31% от данных на начало отчетного года.

Основная доля изменений в отчетном периоде пришлась на кредитный риск вследствие увеличения внебалансовых обязательств (КРВ), увеличение риска по которым составило 17 млрд. руб., и увеличения активов, в отношении которых установлены надбавки в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У, которое составило 31.5 млрд. руб., увеличение риска по которым составило 15 млрд. руб., что на 111% больше по сравнению с данными на начало отчетного года.

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

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

Таблица 10
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующая их периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	30 138 985	29 151 175	29 151 175				
2	Средства в кредитных организациях	16 303 236	15 505 732	10 272 955	5 232 777			
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	45 506 162	44 979 007	393 653	5 350 855		32 303 308	
3.1	производные финансовые инструменты	5 350 855	5 350 855		5 350 855			
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	40 155 307	39 628 152	393 653			32 303 308	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	108 798 093	108 843 948	28 375 758	6 441 896			

5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, в том числе:	375 769 960	373 198 350	358 623 801	1 006 259	1 061 299		
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	10 987 843	10 987 843		3 544 326		71 310	
7	Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 730 321	8 064 417	1 498 180	4 126 138		1 019	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	1 325 277	1 080 479	1 080 242				237
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	15 389 661	15 867 339	15 867 339				
10	Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по амортизированной стоимости	46 769 347	46 769 348	0	13 758 816			
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	19 474	0					
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	386 986	336 451					336 451
12.1	деловая репутация (гудвил)	114 873	0					
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	272 113	336 451					336 451
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0					
13	Основные средства и материальные запасы	14 525 934	13 416 479	13 416 479				
14	Всего активов	673 651 279	668 200 568	458 679 581	39 461 068	1 061 299	32 375 636	336 688
Обязательства								
15	Депозиты центральных банков	896 706	895 036					
16	Средства кредитных организаций	157 670 069	156 797 351				311 829	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	410 343 348	412 695 327					
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	311 829	311 829					
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 394 070	6 920 269					
19.1	производные финансовые инструменты	7 394 070	6 920 269					
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0						
20	Выпущенные долговые обязательства	12 034 008	7 705 899					
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	3 590 062	2 162 324					
22	Налоговые обязательства, в том числе:	1 096 154	2 558 645					

22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	0						
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0						
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0						
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	0						
24	Резервы на возможные потери	244 765	138 011					
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0						
26	Всего обязательств	593 581 011	590 184 691	0	0	0	311 829	0

По статьям 3, 6, 7 балансовые стоимости активов в части сделок, совершенных на возвратной основе (РЕПО), подвержены как кредитному риску контрагента, так и рыночному риску.

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

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

Таблица 11
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)					

2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	668 200 568	458 679 581	1 061 299	39 461 068	32 375 636
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 26 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 26 таблицы 3.1)	590 184 691				311 829
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств банковской группы	77 679 189	458 679 581	1 061 299	39 461 068	32 063 807
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	123 581 325	123 581 325			596 692 819/ 595 467 490
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу		582 260 906	1 061 299	39 461 068	32 687 465

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

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

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

- Последние известные биржевые цены закрытия (close) в основном режиме торгов биржи обращения (ПАО «Московская биржа», London Stock Exchange или иная);
- Результаты аукционов размещения;
- Последняя известная в отчетном периоде наиболее репрезентативная котировка в пределах спреда bid и ask по данным информационных систем (например, Refinitiv (бывш. Reuters) или Bloomberg).

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

- котируемые цены на идентичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными: последние известные биржевые цены закрытия (close) рассматриваемых активов на ПАО «Московская биржа», если основным рынком является дилерский (внебиржевой) рынок, или последняя известная котировка mid по данным информационных систем (например, Refinitiv или Bloomberg), если основным рынком является Фондовый рынок Группы «Московская биржа».
- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках:
 - параметры выпуска рассматриваемых облигаций;
 - доходность аналогичных ценных бумаг, котируемых на активном рынке, рассчитанная по котировкам данных ценных бумаг.

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

Используемые исходные данные 1 уровня:

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

Используемые исходные данные 2 уровня:

- Курсы валют, публикуемые Центральным Банком Российской Федерации, и действующие в день оценки справедливой стоимости;
- Форвардные своп-пункты валютных сделок на дилерском (внебиржевом) рынке по данным информационных систем (например, Refinitiv или Bloomberg);
- Котировки Лондонской межбанковской ставки предложения (LIBOR), а также иных ставок, публикуемых информационными системами (например, Refinitiv или Bloomberg), обозначенных в договорах FRA, IRS, OIS, CCIRS как референтные (Mosprime, RUONIA и т.д.);
- Котировки контрактов FRA, IRS, OIS, CCIRS, публикуемые информационными системами (например, Refinitiv или Bloomberg);

- Вменённая волатильность опционных контрактов на соответствующую валютную пару по данным информационных систем (например, Refinitiv или Bloomberg), интерполированная по сроку до исполнения опциона и показателю «дельта» опциона;
- расчётные цены бирж по идентичным биржевым контрактам.

Для оценки справедливой стоимости позиций Группа использует:

- рыночный подход - используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств. С помощью рыночного подхода Банк оценивает справедливую стоимость долговых и долевого ценных бумаг, сделок IRS и OIS рынка СПФИ, фьючерсов на процентные ставки, валюту, ценные бумаги, индексы, товары, драгоценные металлы, опционов на данные фьючерсы.
- доходный подход - предполагает преобразование будущих сумм (например, денежных потоков или доходов и расходов) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Когда используется доходный подход, оценка справедливой стоимости отражает текущие ожидания рынка в отношении указанных будущих сумм. С помощью доходного подхода Банк оценивает справедливую стоимость долговых ценных бумаг, фьючерсов на Валютном рынке Московской Биржи и рынке СПФИ, форвардов, сделок СВОП, опционов, контрактов FRA, IRS, OIS, CCIRS, CDS, TRS.

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

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

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

4.4. Сведения об обремененных и необремененных активах Банковской группы

Таблица 12
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:	57 976 034	5 459 699	442 808 308	33 254 929
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 086 369	0
2.1	кредитных организаций	0	0	81	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 086 288	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	57 975 145	5 459 699	30 519 084	27 049 521
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	20 308 118	0	3 818 780	2 614 363
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	20 308 118	0	3 818 780	2 614 363
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	35 349 373	3 586 271	6 578 805	4 313 660
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	35 322 478	3 586 271	6 456 350	4 313 660
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	26 895	0	122 456	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 157 608	3 157 608
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	19 426 154	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	889	0	272 373 060	3 047 800

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	98 844 615	0
8	Основные средства	0	0	12 264 110	0
9	Прочие активы	0	0	5 137 308	0

Существенных изменений величины обремененных активов в течение 4-ого квартала 2019 года не происходило.

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

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

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

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

Банк использует следующие инструменты залогового рефинансирования Банка России:

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

По состоянию на 01.01.2020 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 3,0 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 2,1 млрд. руб.

Фактически привлеченных от Банка России кредитов под залог нерыночных активов в рамках 4801-У на 01.01.2020 нет.

Блокировано ценных бумаг под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России на сумму 5 620 млн. рублей.

По состоянию на 01.01.2020 г. свободный от обременения портфель вложений в долговые обязательства, доступных в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 26 701 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 01.01.2020 410 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 включенна 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.

4.5. Информация об операциях Банковской группы с контрагентами-нерезидентами

Таблица 13
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	1 775 564	1 032 922
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	51 012 914	31 243 807
2.1	банкам-нерезидентам	23 778 581	2 921 415
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	27 234 333	28 278 599
2.3	физическим лицам - нерезидентам	31 194	43 793
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	26 208 256	23 933 528
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	26 208 256	23 933 528
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	4 578 347	12 137 010

	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	444 298	1 225 939
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 157 618	8 813 729
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 976 431	2 097 342

Основные изменения за 2019 год по операциям с нерезидентами связаны в основном со следующим:

- произведенные выплаты при погашении еврооблигаций Банка;
- увеличение объема межбанковских кредитов.

4.6. Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

Таблица 14
тыс. руб.

Номер	Наименование корректировки	Справедливая стоимость долевых инструментов	Процентная ставка	Курсы иностранной валюты	Кредитный риск	Товарный риск	Всего	Из них	
								в торговом портфеле	в банковском портфеле
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Неопределенность закрытия позиции, всего, в том числе:								
2	среднерыночная стоимость								
3	неопределенность цены закрытия								
4	концентрация								
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции								
6	Модельный риск	0							
7	Операционный риск								
8	Стоимость инвестирования и фондирования								
9	Нереализованные кредитные спреды								

10	Будущие административные расходы								
11	Прочие корректировки								
12	Корректировки, всего						0		

В 2019 году исходные данные для оценки справедливой стоимости акций одного эмитента и ПФИ на данные акции перестали удовлетворять критериям, позволяющим отнести их к 1 или 2 Уровню иерархии исходных данных из-за низкой активности торгов и низкой ликвидности указанных акций. В связи с использованием модельной оценки на основании исходных 3 Уровня иерархии, в целях учёта модельного риска, связанного с тем, что модель, используемая Банком, может не учитывать все рыночные факторы, Банк использовал оценочную корректировку стоимости в размере -9 133,5 тыс. руб. в части оценки акций, и +9 133,5 тыс.руб. в части оценки ПФИ на данные акции. Корректировка связана с неопределённостью справедливой стоимости долевых инструментов из-за модельного риска по инструментам торгового портфеля. Суммарный размер корректировки по всем инструментам составляет 0.

Корректировки по иным причинам не применяются в связи с отсутствием неопределённости оценки справедливой стоимости финансовых инструментов согласно принятым в Банке подходам к оценке.

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

Таблица 15
тыс. руб.

N 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	442 987 078	408 092 246	0.0000	X
2	КИПР		9 932 531	11 310 716	X	X
3	АВСТРИЯ		8 246 388	8 246 388	X	X
4	ЛЮКСЕМБУРГ	0.0000	4 225 116	5 492 651	0.0000	X

5	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	1.0000	2 141 187	2 460 574	0.0055	X
6	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0.0000	1 344 385	1 862 081	0.0000	X
7	АРМЕНИЯ		1 558 842	1 558 842	X	X
8	БЕЛЬГИЯ	0.0000	1 185 666	1 185 666	0.0000	X
9	БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		825 714	1 185 340	X	X
10	ШВЕЙЦАРИЯ	0.0000	552 787	716 136	0.0000	X
11	ДЖЕРСИ		423 970	625 057	X	X
12	КАЗАХСТАН		700 863	334 665	X	X
13	ИРЛАНДИЯ		322 914	322 914	X	X
14	КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА		13 203	13 203	X	X
15	КИТАЙ		12 347	4 991	X	X
16	ЭСТОНИЯ		23 178	4 637	X	X
17	БЕЛАРУСЬ		20 767	4 164	X	X
18	ЛАТВИЯ		24 166	2 438	X	X
19	УКРАИНА		11 508	2 304	X	X
20	ТУРКМЕНИЯ		4 559	912	X	X
21	НОРВЕГИЯ	2.5000	3 830	766	0.0000	X
22	ИЗРАИЛЬ		2 895	631	X	X
23	УЗБЕКИСТАН		1 227	267	X	X
24	ШВЕЦИЯ	2.5000	252	252	0.0000	X
25	ЛИТВА		241	49	X	X
26	ТАДЖИКИСТАН		14	14	X	X
27	КИРГИЗИЯ		5	5	X	X
28	АНГОЛА		3	3	X	X
29	СЕЙШЕЛЫ		3	3	X	X
30	БЕРМУДЫ		2	2	X	X
31	СИНГАПУР	0.0000	2	2	0.0000	X
32	ТУНИС		1	1	X	X
33	ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ		1	1	X	X
34	АЗЕРБАЙДЖАН		1	1	X	X
3	Сумма	X	2 145 269	2 461 592	X	X
4	Итого	X	474 565 649	443 427 924	0.0056	35 474 234

Банковская группа раскрывает информацию о географическом распределении кредитного и рыночного риска в целях расчета антициклической надбавки в соответствии с порядком расчета, установленным Инструкцией Банка России 180-И.

В отчетном периоде существенные изменения возникли в отношении резидента (Соединенное Королевство), имеющего антициклическую надбавку, отличную от нуля в результате увеличения объема срочных сделок и сделок с производными финансовыми инструментами.

6. Кредитный риск.

6.1. Общая информация о величине кредитного риска Банковской группы.

6.1.1. Информация об основных политиках и процедурах по управлению кредитным риском Группы.

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

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

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

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

Условия стандартных кредитных программ утверждаются по согласованию с Большим кредитным комитетом. Принятие решений о совершении кредитных операций по стандартным программам принимается либо автоматически на основании скоринговых моделей, построенных на основе статистики дефолтов за предыдущие годы, либо должностными лицами Банка. Уровень полномочий должностных лиц определяется наличием отклонений от требований стандартных программ к заемщику и условиям кредитных операций. Отклонения от цели кредитования, максимальной суммы кредита, максимального срока кредита, требований к платежеспособности заемщика, отношения кредит / залог и ряда других требований не допускаются.

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

Банк использует следующие инструменты управления кредитным риском.

По отдельным заемщикам:

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

В целом по кредитному портфелю:

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

Кредитная политика Банка определяет лимиты кредитного риска на агрегированном уровне, а также полномочия по установлению лимитов на отдельных заемщиков и

контрагентов. Наблюдательный совет и Правление Банка информируется о фактах несоблюдения лимитов по кредитному риску в рамках ежеквартальных отчетов по риску.

Банк непрерывно совершенствует систему управления кредитным риском.

Отчетность по кредитным рискам формируется Банком на постоянной основе:

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

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

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

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

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

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

кредита (займа) в соответствии с государственными программами.

6.1.2. Информация об активах Банковской группы, подверженных кредитному риску

Таблица 16
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		18 593 053		500 089 804	43 306 341	475 376 516
2	Долговые ценные бумаги		0		95 923 805	0	95 923 805
3	Внебалансовые позиции		0		203 657 566	1 502 112	202 155 454
4	Итого		18 593 053		799 671 175	44 808 453	773 455 775

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 снизилась на 6.4%. Величина стоимости внебалансовых обязательств возросла в 2.4 раза.

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

Таблица 17
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого

				России N 611-П		
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	63	31	0	32	32
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	63	31	0	32	32
2.1	права на которые удостоверяются 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 2019 года не происходило.

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

Таблица 18
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований , тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процен т	тыс. руб.	процен т	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о	54 428 827	49.62	27 007 119	8.82	4 798 560	-40.80	-22 208 559

	возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	45 428 303	48.42	21 995 220	4.68	2 127 365	-43.74	-19 867 855
2	Реструктурированные ссуды	13 478 228	14.78	1 991 639	11.60	1 563 672	-3.18	-427 967
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	23 141 123	10.72	2 481 437	1.10	255 527	-9.62	-2 225 910
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	79 504 427	21.86	17 380 432	1.44	1 147 152	-20.42	-16 233 280
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	24 685 440	22.25	5 493 105	1.50	369 555	-20.75	-5 123 550
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	1 781 600	21.00	374 136	0.57	10 095	-20.43	-364 041
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	11 289 213	47.71	5 386 170	1.25	141 181	-46.46	-5 244 989

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 01.10.2019 года произошли по следующим показателям:

- Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности-в том числе ссуды (строка 1.1) – сумма требований возросла на 15 991 061 тыс.руб. или на 54,32% (с 29 437 242 тыс.руб. до 45 428 303 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями увеличилась на 7 792 312 тыс.руб. или на 54,86% (с 14 202 908 тыс.руб. до 21 995 220 тыс.руб.);

- Реструктурированные ссуды (строка 2) – сумма требований возросла на 4 914 361 тыс.руб. или на 57,38% (с 8 563 867 тыс.руб. до 13 478 228 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями и сумма резерва, сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, существенно не изменились;

- Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (строка 4) – сумма требований

возросла на 21 575 718 тыс.руб. или на 37,25% (с 57 928 709 тыс.руб. до 79 504 427 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями увеличилась на 5 485 189 тыс.руб. или на 46,11% (с 11 895 243 тыс.руб. до 17 380 432 тыс.руб.);

- Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 8) – сумма обязательств увеличилась на 1 965 982 или на 21,09% (с 9 323 231 тыс.руб. до 11 289 213 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями увеличилась на 1 684 312 тыс.руб. или на 45,50% (с 3 701 858 тыс.руб. до 5 386 170 тыс.руб.).

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

Таблица 19
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	18 292 406
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	12 591 623
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	380 973
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	9 391 979
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)	2 518 024
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 - ст. 5)	18 593 053

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 1,64% (18 292 406 тыс.руб. на 01.01.2019, 18 593 053 тыс.руб. на 01.01.2020).

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

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

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

6.1.7. Распределение кредитных требований по географическому принципу

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

Таблица 20
тыс. руб.

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01.01.2019		на 01.01.2020		Динамика	
	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес		
					тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
г. Санкт-Петербург	168 955 766	52.15%	185 996 096	52.38%	17 040 330	10.09%
г. Москва	71 443 118	22.05%	79 805 520	22.47%	8 362 402	11.70%
Ленинградская область	22 019 636	6.80%	28 765 951	8.10%	6 746 315	30.64%
Тюменская область	2 082 763	0.64%	9 705 910	2.73%	7 623 147	366.01%
Калининградская область	5 813 265	1.79%	6 267 934	1.77%	454 669	7.82%
Кемеровская область	6 715 920	2.07%	6 234 026	1.76%	-481 894	-7.18%
Московская область	2 541 096	0.78%	4 685 502	1.32%	2 144 406	84.39%
Республика Татарстан (Татарстан)	20 749 203	6.40%	3 318 359	0.93%	-17 430 844	-84.01%
Тверская область	438 721	0.14%	2 738 736	0.77%	2 300 015	524.25%
Краснодарский край	1 567 264	0.48%	2 398 747	0.68%	831 483	53.05%
Астраханская область	1 330 262	0.41%	2 274 551	0.64%	944 289	70.99%
Республика Саха (Якутия)	2 341 815	0.72%	1 707 828	0.48%	-633 987	-27.07%
Самарская область	883 561	0.27%	1 681 742	0.47%	798 181	90.34%
Калужская область	1 537 770	0.47%	1 541 965	0.43%	4 195	0.27%
Новгородская область	1 043 203	0.32%	1 473 138	0.41%	429 935	41.21%
Прочие регионы	14 490 095	4.47%	16 494 975	4.65%	2 004 880	13.84%

Итого кредитов резидентам РФ	323 953 458	100.00%	355 090 980	100.00%	31 137 522	9.61%
------------------------------	-------------	---------	-------------	---------	------------	-------

В расчёт включены кредиты резидентам РФ – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, без учёта сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Основная доля (74,85%) заемщиков Банка сосредоточена в г. Санкт-Петербург и г. Москва.

Распределение кредитных требований к заемщикам-нерезидентам по географическому принципу:

Таблица 21
тыс. руб.

Страна юрисдикции/гражданства	на 01/01/2019		на 01/01/2020		динамика	
	остаток задолженности	Удельный вес	остаток задолженности	Удельный вес	тыс.руб.	%
1	4	5	4	5	6	7
КИПР	12 868 854	48.21%	10 541 521	43.89%	-2 327 333	-18.09%
АВСТРИЯ	2 470 531	9.25%	7 583 448	31.58%	5 112 917	206.96%
ЛЮКСЕМБУРГ	4 955 547	18.56%	4 225 116	17.59%	-730 431	-14.74%
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА	6 356 840	23.81%	772 038	3.21%	-5 584 802	-87.86%
ШВЕЙЦАРИЯ	0	0.00%	544 497	2.27%	544 497	100.00%
прочие страны	43 794	0.16%	349 025	1.45%	305 231	696.97%
Итого кредитов нерезидентам РФ	26 695 566	100.00%	24 015 645	100.00%	-2 679 921	-10.04%

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

6.1.8. Распределение кредитных требований по отраслевому принципу

Распределение кредитных требований к заемщикам-резидентам РФ по отраслевому принципу

Таблица 22
тыс. руб.

Номер п/п	Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	на 01.01.2019		на 01.01.2020		Динамика	
		остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес		
						тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	323 953 458	100.00%	355 090 980	100.00%	31 137 522	9.61%

2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	242 279 996	74.79%	258 197 655	72.71%	15 917 659	6.57%
2.1	по видам экономической деятельности:	241 330 892	74.50%	256 823 893	72.33%	15 493 001	6.42%
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	16 894 131	5.21%	13 734 128	3.87%	-3 160 003	-18.70%
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	16 683 631	5.15%	13 675 494	3.85%	-3 008 137	-18.03%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	38 106 547	11.76%	36 393 881	10.25%	-1 712 666	-4.49%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 518 484	0.78%	2 011 217	0.57%	-507 267	-20.14%
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	2 136 306	0.66%	2 123 576	0.60%	-12 730	-0.60%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	2 639 941	0.81%	4 247 087	1.20%	1 607 146	60.88%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	112 055	0.03%	0	0.00%	-112 055	-100.00%
2.1.2.5	химическое производство	699 028	0.22%	653 092	0.18%	-45 936	-6.57%
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	5 833 635	1.80%	3 927 706	1.11%	-1 905 929	-32.67%
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	2 906 945	0.90%	3 705 672	1.04%	798 727	27.48%
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	3 912 672	1.21%	4 230 759	1.19%	318 087	8.13%
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	2 211 597	0.68%	1 411 000	0.40%	-800 597	-36.20%
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	7 164 104	2.21%	6 969 947	1.96%	-194 157	-2.71%
2.1.2.9.1	производство автомобилей	6 671 744	2.06%	3 000 000	0.84%	-3 671 744	-55.03%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	367 500	0.11%	170 098	0.05%	-197 402	-53.71%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	5 445 172	1.68%	5 722 090	1.61%	276 918	5.09%

2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	5 425 108	1.67%	5 707 251	1.61%	282 143	5.20%
2.1.5	строительство, из них:	15 572 597	4.81%	13 844 565	3.90%	-1 728 032	-11.10%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	14 030 121	4.33%	12 317 881	3.47%	-1 712 240	-12.20%
2.1.6	транспорт и связь, из них:	18 466 977	5.70%	18 954 956	5.34%	487 979	2.64%
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	49 401 877	15.25%	54 291 142	15.29%	4 889 265	9.90%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	64 917 017	20.04%	50 993 360	14.36%	-13 923 657	-21.45%
2.1.9	прочие виды деятельности	32 159 074	9.93%	62 719 673	17.66%	30 560 599	95.03%
2.2	на завершение расчетов	949 104	0.29%	1 373 762	0.39%	424 658	44.74%
3	Физическим лицам	81 673 462	25.21%	96 893 325	27.29%	15 219 863	18.64%

В расчёт включены кредиты резидентам РФ – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, без учёта сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Более четверти объема кредитного портфеля занимают кредиты, предоставленные физическим лицам (25.21% на 01.01.2019 и 27.29% на 01.01.2020).

Распределение кредитных требований к заемщикам-нерезидентам по отраслевому принципу

Таблица 23
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01/01/2019		на 01/01/2020		динамика	
		остаток задолженности	Удельный вес	остаток задолженности	Удельный вес	тыс.руб.	%
1	2	5	6	5	6	7	8
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	26 695 566	100.00%	24 015 645	100.00%	-2 679 921	-60.23%
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	26 651 773	99.84%	23 988 586	8.23%	-2 663 187	-59.96%
2.1	по видам экономической деятельности:	26 651 773	99.84%	23 988 586	8.23%	-2 663 187	-59.96%
2.1.1	добыча полезных ископаемых из них:	0	0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	6 356 840	23.81%	772 038	1.96%	-5 584 802	-527.13%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака		0.00%		0.00%	0	0.00%

2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	6 356 840	23.81%	772 038	1.96%	-5 584 802	-527.13%
2.1.2.5	химическое производство		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2.9.1	производство автомобилей		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.5	строительство, из них:		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.6	транспорт и связь, из них:	4 866 976	18.23%	4 397 980	1.50%	-468 996	-57.82%
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 955 549	18.56%	4 225 116	1.53%	-730 433	-88.44%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 472 408	39.23%	14 593 452	3.23%	4 121 044	236.11%
2.1.9	прочие виды деятельности		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.2	на завершение расчетов	0	0.00%		0.00%	0	0.00%
3	Физическим лицам	43 793	0.16%	27 059	0.01%	-16 734	-229.27%

В расчёт включены кредиты нерезидентам РФ – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, без учёта сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Вид деятельности заемщика-нерезидента определен с использованием кода вида экономической деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности, соответствующего (или приближенного по содержанию) основному виду деятельности заемщика-нерезидента, указанному в его учредительных документах. Наибольшее сокращение произошло по отрасли " производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов " (на 5 584 802 тыс.руб. или в 8,2 раза).

6.1.9. Распределение кредитных требований по срокам до погашения

Таблица 24
тыс. руб.

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	104 577 235	205 151 393	257 817 529	308 604 491	516 682 857

Информация по срокам, оставшимся до погашения, отражена нарастающим итогом.

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

Таблица 25
тыс. руб.

	Кредитные требования					
	всего	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
на 01/01/2019	489 052 306	233 608 344	132 446 798	67 668 290	18 504 459	36 824 415
на 01/01/2020	516 637 857	250 285 530	173 159 753	48 285 735	11 500 168	33 406 671
динамика, тыс.руб.	27 585 551	16 677 186	40 712 955	-19 382 555	-7 004 291	-3 417 744
динамика, %	5.64%	7.14%	30.74%	-28.64%	-37.85%	-9.28%

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

Таблица 26
тыс. руб.

	Сформированный резерв				
	всего	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
на 01/01/2019	50 083 662	1 804 674	6 301 936	6 507 058	35 469 994
на 01/01/2020	43 306 341	2 893 592	5 669 925	1 979 935	32 762 889
динамика, тыс.руб.	-6 777 321	1 088 918	-632 011	-4 527 123	-2 707 105
динамика, %	-13.53%	60.34%	-10.03%	-69.57%	-7.63%

В расчёт включена ссудная и приравненная к ней задолженность с указанием сформированных резервов на возможные потери. Общий объем требований увеличился на 5.64%. Основной прирост произошел по задолженности 2 категории качества (рост на 30.74%). Общая величина сформированных резервов уменьшилась на 9.28%, в основном за счет 4 категории качества.

6.1.11. Анализ просроченных кредитных требований по длительности просрочки

Таблица 27
тыс. руб.

	на 01/01/2019					на 01/01/2020				
	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня
Юридические лица	20 212 252	746 275	4 684 592	2 187 828	12 593 557	22 662 009	1 256 314	6 035 798	1 323 425	14 046 472
Физические лица	4 772 580	830 046	431 513	349 240	3 161 781	5 874 957	1 823 751	676 113	618 630	2 756 463
Итого	24 984 832	1 576 321	5 116 105	2 537 068	15 755 338	28 536 966	3 080 065	6 711 911	1 942 055	16 802 935

В расчёт включена ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц. Кредитное требование признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Общий объем просроченных кредитных требований возрос на 3 552 134 тыс.руб. или на 14.22%. Основная масса (почти 80%) просроченных требований приходится на задолженность юридических лиц.

6.1.12. Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными

Таблица 28
тыс. руб.

	необесцененные реструктурированные кредиты юридических и физических лиц	обесцененные реструктурированные кредиты юридических и физических лиц	всего реструктурированные кредиты юридических и физических лиц
на 01.01.2019	21 057 126	69 763 098	90 820 224
на 01.01.2020	8 217 998	49 057 038	57 275 036
динамика	-60.97	-29.68	-36.94

В расчет включены кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам. Под обесцененной понимается задолженность 2-5 категорий качества. Общий объем реструктурированных кредитов юридических и физических лиц снизился на 36.94% (с 90 820 224 тыс.руб. до 57 275 036 тыс.руб.).

6.2. Методы снижения кредитного риска

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

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

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

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

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

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

Таблица 29
тыс. руб.

Вид обеспечения	Покрытие обеспечением кредитного портфеля, тыс. руб.	Доля обеспечения
Гарантии и поручительства	90 863 045	24.0%
Недвижимость	66 637 050	17.5%
Закладные	30 254 190	8.0%
Ценные бумаги	24 479 038	6.4%
Основные средства	24 134 099	6.4%
Транспортные средства	5 607 629	1.5%
Денежные средства	333 296	0.1%
Прочее обеспечение	26 886 282	7.9%
Без обеспечения	106 911 995	28.2%
Итого	379 106 625	100.0%

72,8% кредитного портфеля Банка является обеспеченным.

На 01.01.2020 г. сумма обеспечения, классифицированная Банком по 1 категории качества, составила 19 730 221 тыс. руб., по 2 категории качества – 235 516 088 тыс. руб.

6.2.3. Информация о методах снижения кредитного риска

Таблица 30
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	96 732 903	378 643 613	344 868 397	144 769 646	144 769 646	0	0
2	Долговые ценные бумаги	95 923 805	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	192 656 708	378 643 613	344 868 397	144 769 646	144 769 646	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	98 429	429 611	429 009	259 337	259 337	0	0

6.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Таблица 31
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	27 265 211		27 265 211		0	17.011
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	45 044		45 044		9 009	10296.947

3	Банки развития	0		0		0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	37 876 915		37 876 915		18 358 228	12.245
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	789 480		789 480		787 149	587.495
6	Юридические лица	249 992 517	102 363 407	223 534 746	101 083 052	275 379 970	1.429
7	Розничные заемщики (контрагенты)	131 722 272	22 720 031	109 833 337	22 498 274	140 975 968	3.505
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	19 742 855		19 348 140		10 686 186	23.972
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 041 482		1 031 795		773 846	449.523
10	Вложения в акции	117 257		117 235		172 885	3956.291
11	Просроченные требования (обязательства)	3 363 247		147 691		147 691	3140.446
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 686 580		1 559 652		2 339 478	297.384
13	Прочие	20 673 282		20 580 372		14 185 268	22.537
14	Всего	494 316 141	125 083 437	442 129 618	123 581 325	463 815 679	0.820

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) после применения инструментов снижения риска увеличилась на 52.7 млрд.руб. по сравнению с данными на начало отчетного года, что составило 10%.

Существенные изменения претерпели кредитные требования к кредитным организациям. Объем требований к Банку России уменьшился на 9.2 млрд.руб (на 25%) по сравнению с данными на 01.01.2019 г., при этом требования к прочим кредитным организациям увеличились на 10.8 млрд.руб. (на 40,2%). Взвешенные требования к кредитным организациям увеличились на 9 млрд.руб. (на 101,7%).

Так же возросли требования к юридическим лицам на 50,2 млрд. руб. (на 18%) по сравнению с данными на 01.01.2019, из них внебалансовые обязательства (КРВ) выросли 26,2 млрд. руб. Взвешенные требования к юр. лицам соответственно выросли на 27,2 млрд. руб. (на 11%).

Требования к розничным заемщикам существенно не изменились, тогда как взвешенные требования увеличились на 14,9 млрд. руб. (на 11,8%) за счет требований с повышенными коэффициентами риска. Требования, обеспеченные жилой недвижимостью с пониженными коэффициентами риска, увеличились на 6,5 млрд. руб. (на 51,4%) по сравнению с данными на 01.01.2019.

Остальные показатели существенно не изменились.

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

Таблица 32
тыс. руб.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства)																		всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	25 0%	30 0%	60 0%	1250 %	пр оч ие	

[illegible]

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) после применения инструментов снижения риска увеличилась на 52.7 млрд.руб. по сравнению с данными на начало отчетного года, что составило 10%.

Существенные изменения претерпели кредитные требования к кредитным организациям. Объем требований к Банку России уменьшился на 9.2 млрд.руб (на 25%) по сравнению с данными на 01.01.2019г., при этом требования к прочим кредитным организациям увеличились на 10.8 млрд.руб.(на 40,2%).

Так же возросли требования к юридическим лицам на 50.2 млрд. руб. (на 18%) по сравнению с данными на 01.01.2019 из них внебалансовые обязательства (КРВ) выросли на 26,2 млрд. руб.

Требования обеспеченные жилой недвижимостью с пониженными коэффициентами риска увеличились на 6,5 млрд. руб. (на 51,4%) по сравнению с данными на 01.01.2019.

Остальные показатели существенно не изменились.

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

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

7. Кредитный риск контрагента.

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

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

- операций предоставления кредитов / размещения денежных средств в депозиты;
- сделок купли / продажи финансовых активов, в т.ч. валюты, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов;
- сделок РЕПО;
- сделок с внебиржевыми производными контрактами;
- операций, предполагающих размещение остатков на корреспондентских и иных счетах в кредитной организации-контрагенте;
- иных операций, приводящих к возникновению кредитных рисков для Банка.

Соответствующие лимиты на контрагентов устанавливаются решениями уполномоченных органов Банка по результатам дистанционного анализа кредитного качества организации (анализа отчетности и любой доступной для Банка финансовой и нефинансовой

информации). При установлении лимитов Группа учитывает положительную корреляцию между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

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

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

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

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

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

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

Таблица 33
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)	823 564	1 867 399	X	1.4	3 560 668	1 942 267

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	5 179 275	1 883 086
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	3 825 353

Объем операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами (сделки РЕПО), уменьшился по сравнению с данными на начало года. Существенные изменения коснулись операций сделок РЕПО с кредитными организациями, после применения инструментов снижения кредитного риска уменьшение составило 7.5 млрд. руб. по сравнению с данными на 01.01.2019. Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска, в целом по сделкам РЕПО уменьшилась на 1.2 млрд. руб. (на 40%) по сравнению с данными на 01.01.2019.

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

Таблица 34
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	69 576	869 705
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	69 576	869 705

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

Таблица 35
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)		4 312 019		583 931				4 895 950
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица				2 588 029		746 246		3 334 275
7	Розничные заемщики (контрагенты)						127 663		127 663
8	Прочие		382 055						382 055
9	Итого		4 694 074		3 171 960		873 909		8 739 943

Объем операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами (сделки РЕПО), уменьшился по сравнению с данными на начало года. Существенные изменения коснулись операций сделок РЕПО с кредитными организациями, после применения инструментов снижения кредитного риска уменьшение составило 7.5 млрд. руб. по сравнению с данными

на 01.01.2019. В целом объем операций по сделкам РЕПО уменьшился на 11.8 млрд. руб. (на 57,5%) по сравнению с данными на 01.01.2019.

7.5. 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.

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

Таблица 36
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	8 768 833	8 679 546
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	12 565 491	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	34 179 113	79 279 294
7	Акции	0	0	0	0	3 444 629	0
8	Прочее обеспечение	0	579 358	0	0	44 535 700	53 828 450
9	Итого	0	579 358	0	0	103 493 766	141 787 290

Существенные изменения произошли по следующим показателям:

- Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами (полученное), увеличилась на 9 621 349 тыс. руб. или на 10,25 % (с 93 872 417 тыс.руб. до 103 493 766 тыс.руб.);

- Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами (предоставленное), уменьшилась на 5 562 161 тыс.руб. или на 3,77 % (с 147 349 451 тыс.руб. до 141 787 290 тыс.руб.);

- Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ (полученное), увеличилась на 22 970 тыс.руб. или на 4,13 % (с 556 388 тыс.руб. до 579 358 тыс.руб.).

7.7. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Таблица 37
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)	3 206 065	
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	3 206 065	
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)		
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	65 730	

Существенные изменения произошли по следующим показателям:

- Величина кредитно-дефолтных свопов на базовый актив (кроме индексов) увеличилась на 1 243 462 тыс.руб. или на 63,36 % (с 1 962 603 тыс.руб. до 3 206 065 тыс.руб.).

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

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

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

Таблица 38
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	2 733 346
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	31 902 558	1 595 128
3	внебиржевые ПФИ	8395	420
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	31 894 163	1 594 708
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	12 402 754	620 138
9	Гарантийный фонд	41 446	518 080
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

8. Риск секьюритизации

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

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

8.2. Совершение сделок по уступке прав требований осуществляется с участием ипотечного агента ООО «Ипотечный агент БСПБ2».

ООО «Ипотечный агент БСПБ2» входит в состав банковской группы Банк «Санкт-Петербург», аффилированными лицом не является.

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

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

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

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

8.4. Секьюритизационные требования банковского портфеля Банковской группы

Таблица 39
тыс. руб.

[illegible]

8.5. Секьюритизационные требования торгового портфеля Банковской группы

Таблица 40
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

8.6. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющегося originатором или спонсором, и требований к собственным

8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:																	
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)																	

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

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

9. Рыночный риск

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

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

Для ограничения рыночных рисков используются лимиты на чувствительности (ограничение чувствительности портфеля к фактору риска исходя из возможного изменения стоимости портфеля при изменении фактора риска и возможности Банка ликвидировать позицию), лимиты «стоп-убыток» (лимиты максимальных потерь, при превышении которых позиция закрывается), лимиты на потенциальное изменение приведённой стоимости инструментов и VaR-лимиты (лимиты на максимальную величину показателя VaR). Управление рыночным риском включает в себя управление процентным риском торговой книги, фондовым, валютным и товарным рисками.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П и включается в расчет обязательных нормативов деятельности Банка в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

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

К подразделениям, исполняющим функции, связанные с управлением рыночным риском, относится ДБР.

Наблюдательный совет Банка, коллегиальные органы управления Банка, председатель Правления Банка утверждают (в рамках своей компетенции) отчет об управлении рисками, а также принимают управленческие решения, направленные на повышение эффективности функционирования системы управления рисками.

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

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

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

Таблица 42
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска данные на отчетную дату (на 01.01.2020)
-------	---------------------	--

1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 245 598.38
2	фондовый риск (общий или специальный)	3 871.44
3	валютный риск	261 836.39
4	товарный риск	112 486.64
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	180 893.81
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	22 558 583.25

Изменение величины рыночного риска на 01.01.2020 за год составило около 28%.

— Изменение величины процентного риска было обусловлено частичным закрытием процентных деривативов (IRS) длинной срочности на ставку MOSPRIME, заключенных в целях снижения рисков потерь от возможного роста рублёвых ставок.

— Валютный риск на конец года увеличился примерно на 28% в связи с увеличением короткой открытой валютной позиции в долларах США и длинной открытой валютной позиции в Евро.

— Фондовый риск увеличился за счет наращивания позиций во фьючерсах и опционах на индекс S&P.

— Товарный риск на 01.01.2020 сократился вдвое в результате сокращения операций с фьючерсами и опционами на фьючерсы на нефть марки Brent и закрытием операций «товарный своп» с базовым активом уголь.

На конец 2019 изменение структуры рыночного риска не произошло: большую часть рыночного риска занимает процентный риск, который, в основном, генерируют операции с ПФИ на процентные ставки и торговый портфель облигаций и еврооблигаций.

10. Информация о величине операционного риска

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

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

Процедуры управления операционным риском включают в себя:

I. Выявление и идентификация операционного риска

Выявление операционного риска предполагает анализ всех процессов на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска, предусматривает экспертное и автоматизированное выявление информации о реализовавшихся или возможных к реализации событиях.

Идентификация операционного риска предполагает определение причин, предпосылок и обстоятельств реализации риск-инцидентов и предусматривает исследование последствий, а также мер, направленных на устранение данных последствий, и мер по недопущению ущерба от аналогичных событий в будущем.

II. Сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска

Для целей учета информации о событиях операционного риска создана и поддерживается в актуальном состоянии база данных о событиях операционного риска и потерях.

III. Оценка операционного риска

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

Количественная оценка операционного риска включает в себя: оценку необходимого капитала на покрытие операционного риска; оценку ожидаемых потерь от реализации операционного риска.

Качественная оценка операционного риска в дополнение к количественной оценке включает: формирование карты рисков; самооценку рисков и форм (способов) контроля, направленных на снижение их уровня; сценарный анализ операционного риска.

IV. Выбор и применение способа реагирования на риск

Результаты процедур управления операционным риском и их оценки являются неотъемлемой частью внутренних процедур принятия управленческих и оперативных решений.

V. Мониторинг операционного риска

Мониторинг операционного риска проводится как на уровне направлений деятельности, продуктов, процессов, так и в целом по Банку (консолидировано) и включает:

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

VI. Контроль и минимизация операционного риска

В целях осуществления контроля за принятым объемом операционного риска на плановый годовой период определяются показатели склонности к риску, а также разрабатываются конкретные процедуры по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков и устойчивости Банка.

Минимизация уровня операционного риска предполагает разработку комплекса мер, направленных на:

- снижение вероятности наступления событий операционного риска;
- уменьшение (ограничение) размера потерь от реализации таких событий.

10.2. Описание структуры и организации в Банковской группе функции управления операционным риском

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

а) Первая «линия защиты»

Первая «линия защиты» включает в себя процесс управления рисками на уровне каждого подразделения. Ответственность за выявление операционного риска, а также за достоверность, полноту и своевременность предоставления данных по операционному риску несут руководители подразделений Банка.

б) Вторая «линия защиты»

Вторая «линия защиты» включает в себя:

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

К подразделениям, осуществляющим централизованное управление операционным риском, относятся подразделения, обеспечивающие разработку и реализацию внедрения системы управления операционным риском в целом и поддержку ее функционирования.

К подразделениям, осуществляющим децентрализованное управление операционным риском, относятся специализированные подразделения, структурно независимые от подразделений, ответственных за централизованное управление указанными рисками, которые могут управлять отдельными видами операционного риска.

с) Третья «линия защиты»

Третья «линия защиты» включает в себя процесс независимого контроля и регулярного аудита эффективности всей системы управления операционным риском. К третьему уровню относится Служба внутреннего аудита.

10.3. Состав и периодичность отчетов об операционном риске Банка (банковской группы).

К итоговой управленческой отчетности по операционному риску относятся:

- соответствующие разделы в рамках ежеквартального отчета по рискам. Данный отчет содержит наиболее значимые события из области управления рисками, основные показатели рисков, их динамику, а также - рекомендации по дальнейшему совершенствованию управления операционным риском;
- ежемесячный отчет о фактическом уровне потерь от реализации событий операционного риска и остатке лимита потерь в разрезе ключевых направлений деятельности и видов продуктовых групп.

Фактический уровень потерь от реализации операционного риска отслеживается в постоянном режиме на основе имеющейся информации и доводится до сведения заинтересованных подразделений по запросу.

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

Для количественной оценки необходимого капитала на покрытие операционного риска используется базовый индикативный подход (Basic Indicator Approach-BIA), который предусматривает оценку операционного риска и поддержание капитала на достаточном для покрытия риска уровне в соответствии с Положением ЦБ РФ №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и Положением Банка России от 03.09.2018 г. N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

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

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.01.2020г., составляет 4 697 834 тыс. рублей (код 8942 ф.805).

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

- Величина чистых процентных доходов 62 953 353 тыс. рублей.
- Величина чистых непроцентных доходов 31 003 333 тыс. рублей.

Таблица 43
тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.01.2020)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2019)
Операционный риск, всего, в том числе:	4 697 834	5 364 694

Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	93 956 686	107 293 877
чистые процентные доходы	62 953 353	57 248 237
чистые непроцентные доходы	31 003 333	50 045 640
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

11.1. Описание стратегии и процедур по управлению процентным риском банковского портфеля

Процентный риск оценивается на основе анализа возможных неблагоприятных изменений кривых доходности со страновым уровнем риска РФ, а в иностранной валюте с обязательным выделением фактора неблагоприятных изменений безрисковых ставок в данной валюте. Анализ процентного риска осуществляется по всем активам, пассивам, внебалансовым требованиям и обязательствам Банка.

В целях ограничения возможных потерь от процентного риска, в Банке устанавливается лимит на капитал под процентным риском. Данный лимит ограничивает размер возможных потерь экономической стоимости (приведенной стоимости денежных потоков по требованиям и обязательствам) Банка. Лимит устанавливается совокупно по всем валютам в целом на Банк и отдельно на коммерческий баланс Банка и на операции на финансовых рынках. Лимит устанавливается решением КУАиП на основе предложений Дирекции банковских рисков.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляет ДБР. Лимиты и ограничения на процентный риск устанавливаются КУАиП на основе предложений ДБР. Дирекция Казначейство и Дирекция Операций на Финансовых Рынках осуществляют текущее управление процентными ГЭПами по коммерческому балансу и в части операций на финансовых рынках соответственно. Целью текущего управления процентными ГЭПами является максимизация доходов от ожидаемого изменения процентных ставок при соблюдении установленных лимитов и ограничений.

ДБР осуществляет контроль процентного риска посредством:

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

В целях количественной оценки процентного риска, в Банке подготавливаются Отчеты о процентном риске: по коммерческому балансу и Банку в целом не реже, чем ежемесячно; по операциям на финансовых рынках – не реже, чем еженедельно. Ежеквартальный отчет об управлении капиталом и основными рисками, включающий процентный риск, предоставляется Правлению Банка и доводится до сведения Наблюдательного совета Банка.

Информация о выявлении превышения установленных лимитов направляется ДБР Заместителю председателя Правления, отвечающему за реализацию направления деятельности Банка – работа по управлению банковскими рисками, и руководителю Банка, отвечающему за реализацию направления деятельности Банка – работа по УАиП в день обнаружения превышения.

В случае превышения лимитов по процентному риску, значительных изменений макроэкономических условий, серьезных отклонений в исполнении финансового плана Банка, иных существенных обстоятельствах, Правление, при необходимости, дает задание КУАиП на разработку Плана мероприятий по снижению процентного риска.

План мероприятий должен обеспечить решение задач по:

- Организации регулярного информирования органов управления Банка об уровне процентного риска и ходе мероприятий по его снижению;
- Усилению режимов защиты коммерческой информации;
- Разработке мероприятий, направленных на снижение процентного риска.

Мероприятия, направленные на снижение процентного риска, могут включать:

- Введение ограничений на операции, увеличивающие процентный риск;
- Операции на финансовых рынках, направленные на снижение процентного риска;
- Снижение процентного риска за счет операций с клиентами и/или кредитными требованиями к клиентам;
- Пересмотр процентных ставок по действующим договорам, предоставляющим Банку право на изменение процентных ставок в одностороннем порядке;
- Взаимодействие с государственными органами и ЦБ РФ с целью осуществления операций, обеспечивающих снижение процентного риска;
- Меры, направленные на увеличение капитала Банка;
- Информационные мероприятия.

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

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

В течение 2019 года процентные ставки в рублях снижались. Такая динамика была обусловлена снижающейся ключевой ставкой Банка России и ожиданиями рынка по дальнейшему смягчению денежно-кредитной политики. Снижение котировок на хеджирующие операции в течение 2019 года негативно сказалось на финансовом результате Банка по ранее заключенным контрактам. Банк ожидает роста котировок IRS и не намерен наращивать позиции или закрывать хеджирующие позиции по текущим рыночным котировкам.

По ресурсам в долларах США управление процентным риском рассматривается Банком в разрезе риска на РФ и базисного уровня процентных ставок на международных рынках. Процентные ставки в долларах США на международных рынках и в части маржи за риск на РФ в течение 2019 года снижались. Снижение рискованной составляющей положительно скажется на финансовом результате Банка. Доля кредитов в долларах США с плавающими процентными ставками в структуре кредитного портфеля незначительна, что в условиях снижения процентных ставок на международных рынках не приведет к существенному ухудшению финансовых результатов. В течение 2019 года Банк процентные ставки в евро на международных рынках оставались на одном уровне.

На конец 2019 года в Банке сложилась следующая структура финансовых инструментов банковского портфеля:

Таблица 44

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	358 820	682	87 201
	Обязательства	291 289	111	235 900
Доллары США	Требования	1 207	84	164
	Обязательства	1 982	154	298
ЕВРО	Требования	795	142	230
	Обязательства	124	501	266

В течение 2019 г. уровень процентного риска не превышал приемлемых для Банка значений.

12. Информация о величине риска ликвидности

12.1. Общая информация о величине риска ликвидности

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

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

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

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

ДБР осуществляет управление риском ликвидности, разрабатывает методики управления риском ликвидности, устанавливает основные ограничения по риску ликвидности.

ДК осуществляет текущее управление ликвидностью, в том числе регулирование объема и структуры резервов ликвидности, ежедневный мониторинг текущих обязательств и управление платежной позицией. Также ДК принимает участие в разработке методик управления риском ликвидности, формирует аналитическую отчетность о состоянии ликвидности, осуществляет информационное обеспечение КУАиП.

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

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

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

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

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

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

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

Факторами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность сроков ликвидности активов/требований со сроками исполнения обязательств;
- опциональный риск – риск, связанный с правом на досрочное исполнение обязательств Банка по встроенным в банковские продукты и финансовые инструменты опционам;
- риск концентрации – неожиданное наступление исполнения крупных обязательств банка / неожиданный отток ресурсов, связанный с исполнением крупных обязательств;
- риск наступления кризисных условий, сопровождающихся существенным оттоком средств клиентов, являющихся устойчивыми в обычных условиях деятельности;
- изменение величины ликвидных активов или величины обязательств к исполнению вследствие изменения рыночных цен.

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

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

Управление краткосрочной ликвидностью основано на обеспечении такого уровня резервов ликвидности, который позволит выдержать в течение рассматриваемого периода неожиданный отток средств клиентов, вызванный макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком, а также сопровождающийся снижением способности Банка привлекать ресурсы с финансового рынка. Продолжительность периода оттока клиентских средств, в течение которого Банк должен обеспечивать бесперебойную

работу, и возможные темпы падения клиентского пассива периодически пересматриваются Правлением Банка и Комитетом по управлению активами и пассивами.

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

По состоянию на 1 января 2020 года расчетное значение необходимых для обеспечения возможного оттока резервов ликвидности составляет 71,6 млрд. руб. Указанные резервы сформированы.

По состоянию на 01.01.2020 г. свободный от обременений портфель ценных бумаг Банка составлял 69 млрд. руб., в т.ч. 32 млрд. КОБР, 16 млрд. руб. ОФЗ, полученных от АСВ и находящихся за балансом.

Объем размещенных в Банк России депозитов по состоянию на 01.01.2020 составил 2 млрд. руб.

Банк имел возможность привлечь кредиты Банка России, обеспеченных залогом принятых Банком России активов, в общей сумме до 2 млрд. руб.

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

- Необеспеченные лимиты на краткосрочном межбанковском рынке - 74 млрд. (из 96 млрд. руб.)

- свободные лимиты на привлечение средств федерального и региональных бюджетов – 21,8 млрд. руб.

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

По состоянию на 01.01.2020 установленные сигнальные значения по структуре баланса достигнуты не были.

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года значения коэффициентов ликвидности находились на комфортном уровне, значительно превышали предельные значения на всех сроках.

Таблица 45
тыс. руб.

(в тыс. руб.)	до 1 мес	от 1 мес. до 3 мес.	от 3 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 12 мес.	от 12 мес. до 3 лет	Свыше 3 лет
Кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭПа) во всех валютах	-44 279 815	-3 045 154	-3 490 488	-14 838 591	5 051 383	0
Коэффициенты ликвидности	85%	99%	99%	96%	101%	100%

Так же, в текущей деятельности, Банк ориентируется на выполнение требований ЦБ РФ по поддержанию значения нормативов ликвидности: Норматив мгновенной ликвидности Н2, Норматив текущей ликвидности Н3, Норматив долгосрочной ликвидности Н4.

Одним из ключевых элементов системы управления ликвидностью является использование сценарного подхода к определению текущего и прогнозируемого состояния

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

Так по состоянию на 1 января 2020 года, общий объем денежных средств и резервов ликвидности был избыточен для обеспечения текущей деятельности Банка и возможного незапланированного оттока пассивов. Сценарий состояния ликвидности оптимистичный.

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

- управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Поддерживается такая структура портфеля ликвидных активов (в том числе ценных бумаг), которая позволяет быстро и без потерь использовать ликвидные активы для получения финансирования;

- Процентную политику

- в отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных активных операций для регулирования структуры активов и пассивов.

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

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

- выявление каждого существенного для Группы риска, и оценка возможных потерь в случае его реализации;

- определение основных мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций в случае реализации того или иного стресс-сценария

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

По отношению к риску ликвидности оцениваются следующие риск-факторы:

- Отток средств клиентов (в том числе отток средств сверхкрупных клиентов);

- Ограниченность доступа к ресурсам финансового рынка;
- Обесценение активов

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

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

Анализ подверженности капитала Банка риску ликвидности производится на основе оценки дополнительных расходов, которые понёс бы Банк в целях поддержания ликвидности в случае реализации стрессового сценария.

12.2. Информация при расчете норматива краткосрочной ликвидности Банковской группы

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

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

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

13. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банковской группы.

13.1. Информация о показателе финансового рычага:

Таблица 46
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2020	Значение на 01.10.2019	Значение на 01.07.2019	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		666 446 675	674 063 126	675 155 907	628 609 497	652 268 014

2	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.4890	7.9504	7.9427	8.7196	8.3004
3	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.2983	8.0449	8.0352	8.6648	

13.2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Таблица 47
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		668 200 568
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-1 469 433
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-44 924 617
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		69 773 885
7	Прочие поправки		10 409 645
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		681 170 758
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:		402 749 725
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 712 584
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		401 037 141
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		823 564
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		3 057 858
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),		3 881 422
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		236 678 844
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		52 208 809
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		7 284 192
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:		191 754 227
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		69 773 885
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)		69 773 885
Капитал и риски			
20	Основной капитал		63 239 023
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		666 446 675
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9.49

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.01.2020 года по сравнению со значением показателя на 01.10.2019 года составило 1,5%, что связано с увеличением основного капитала на 9,6 млрд. рублей.

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.

14. Информация о системе оплаты труда в Банковской группе

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

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

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

Основные задачи:

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

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям с 01.01.2019 по 28.05.2019:

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

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям с 29.05.2019 по 31.12.2019:

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

Количество заседаний – 11

Вознаграждение выплачивается членам Наблюдательного Совета согласно решению ГОСА.

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

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

14.2. Информация о независимой оценке системы оплаты труда

Независимых оценок системы оплаты труда в 2019 году не производилось.

14.3. Описание сферы применения системы оплаты труда

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

14.4. Информация о категории и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

Установлена следующая классификация работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- члены Правления Банка (по состоянию на 01.01.2020 – 7 чел.),
- работники, принимающие риски, не являющиеся членами Правления, – 2 чел. (директор дирекции Казначейство, директор дирекции операций на финансовых рынках);
- единоличные исполнительные органы организаций, входящих в Банковскую группу.

14.5. Информация о ключевых показателях, политиках и целях системы банковской Группы в области вознаграждения

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

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

14.6. Информация о пересмотре наблюдательным советом Банка системы оплаты труда в течение года

Политика в области вознаграждения работников ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2019 г. не пересматривалась.

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

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

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

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

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

14.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

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

14.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

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

Структура вознаграждения в части нефиксированной части оплаты труда:

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

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

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

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

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

14.11. Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

К нефиксированной части оплаты труда относятся:

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

14.12. Информация о размере вознаграждений

Таблица 48
тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1		Количество работников	17	2

2	Фиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	261 271.6	17 380.7
3		денежные средства, всего, из них:	261 271.6	17 380.7
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	16	2
10		Всего вознаграждений, из них:	80 715.6	6 295.0
11		денежные средства, всего, из них:	80 715.6	6 295.0
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
Итого вознаграждений			341 987.2	23 675.7

14.13. Информация о фиксированных вознаграждениях

Таблица 49
тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	17	261 271.6	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	2	17 380.7	0	0	0	0	0

14.14. Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Таблица 50
тыс. руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	101 332.3	0	0	17 688.0	0
1.1	денежные средства	101 332.3	0	0	17 688.0	0
1.2	акции и иные долевыe инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	8 033.2	0	0	29 322.7	0
2.1	денежные средства	8 033.2	0	0	29 322.7	0
2.2	акции и иные долевыe инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0

2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	109 365.5	0	0	47 010.7	0

15. Годовая консолидированная финансовая отчетность за 2019 год раскрыта на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» www.bspb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 12 марта 2020 года. Промежуточная консолидированная отчетность также раскрыта 12 марта 2020 года на сайте Интерфакс по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3935&type=4>.

16. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «Банк «Санкт-Петербург» за 2019-ый год раскрыта 23 апреля 2020 на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» www.bspb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
председателя Правления



Главный бухгалтер

Филимоненко П.В.

Томилина Н.Г.

