



**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

info@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 2020-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, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		24 889 323	24 901 323	22.1, часть 23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		487 554	499 554	22.1
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		44 463 824	39 994 303	часть 33
2.1	прошлых лет		37 827 405	29 965 879	часть 33
2.2	отчетного года		6 636 419	10 028 424	
3	Резервный фонд		55 981	55 981	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		69 409 128	64 951 607	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		487 443	336 435	часть 10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		288	237	11.1.2.
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	

12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		641 996	1 301 987	24
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		73 925	73 925	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		449 301	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		1 652 953	1 712 584	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		67 756 175	63 239 023	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		67 756 175	63 239 023	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		17 993 573	18 513 481	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		4 620	6 930	часть 22, часть 23
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	

49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		17 998 193	18 520 411	

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала

52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (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)		17 998 193	18 520 411	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		85 754 368	81 759 434	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		639 656 712	549 717 435	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		639 656 712	549 717 435	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		643 431 130	553 586 890	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		10.593	11.504	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		10.593	11.504	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		13.328	14.769	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0001	6.7556	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0001	0.0056	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.5656	4.6545	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		1 000 478	721 974	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		18 481	16 171	часть 22, часть 23

85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	0
----	---	---	---

Основные характеристики инструментов капитала Банковской группы.

Таблица 2

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 - кредитная организация - резидент 436 "ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	1 - кредитная организация - резидент 436 "ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	4 - юридическое лицо - нерезидент, включая кредитные организации, не являющиеся участниками системы СВИФТ НР неприменимо
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 RU0009100945	1.1 RU000A0JP0U9	1.1 неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	1.1 базовый капитал	1.1 не соответствует	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 24 247 327 тыс. руб.	1.1 6 930 тыс.руб.	1.1 14 156 665 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	643 487554 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 01.01.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	24 912 424	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	24 889 323	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	24 889 323
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	23 101	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	17 993 573
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	637 263 154	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	17 993 573
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	14 156 665
3	"Основные средства и материальные запасы", всего,	9	14 602 651	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	487 752	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	487 443
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 949	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 949	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	288
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	3 304 072	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	641 996	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	641 996
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	582 977 672	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 000 476	"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	2	"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	45 852 143	1, 2	45 006 179	
2	Средства в кредитных организациях	1	19 007 214	3	17 705 014	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	3,5	12 748 949	6	12 218 399	

	стоимости через прибыль и убыток, в том числе:					
3.1	производные финансовые инструменты	5	5 048 126	6	5 048 126	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3, 7.1	7 700 823	6	7 170 273	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	4, 6	107 047 885	4.1.1	108 048 609	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4, 7.1, 7.2	434 019 724	4.1.2	433 579 763	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3	4 404 833	6.1.1, 6.2.1	4 404 833	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	7 031 923	5	7 021 054	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	1 926 923	11	1 667 968	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9,11,12	15 685 762	12, 13	19 441 958	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8	68 058 940	4.2	68 058 939	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	11	0	7	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	11	408 819	10	487 752	
12.1	деловая репутация (гудвил)	11	0	10.1	0	

12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	408 819	10.2	487 752	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы и активы в форме права пользования	10	14 034 012	9	14 602 651	
14	Всего активов	13	730 227 127	14	732 243 119	
15	Депозиты центральных банков	14	614 674	15.1, 15.2	614 034	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	140 476 750	15.3	140 243 538	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	470 921 751	15.4, 15.5	479 138 023	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	16	1 706 974	16	1 706 974	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	17	7 410 602	16	7 410 602	
19.1	производные финансовые инструменты	17	7 410 602	16	7 410 602	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	18,19	10 862 422	15.6, 16.4	8 149 983	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20	6 489 369	18, 19	3 860 374	

22	Налоговые обязательства, в том числе:	20	2 650 023	17	3 837 652	
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	309	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0	15, 16	0	
24	Резервы на возможные потери	21	401 574	20	277 401	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	
26	Всего обязательств	22	641 534 139	21	645 238 581	
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	22,23,24	26 904 133	22, 23, 24	24 270 428	
27.1	базовый капитал	22,23	27 546 129	22.1, 23	24 250 328	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
27.3	Собственные акции выкупленные у акционеров	24	(641 996)	24	(641 996)	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	28	57 784 916	33	58 185 725	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	25,26,27	4 003 939	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	4 548 385	

29.1	Неконтролирующая доля		0		0	
30	Всего источников собственных средств	29	88 692 988	(35-34)	87 004 538	

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» (сокращенное наименование – ООО «БСПБ Капитал»)*	+	+	485 946	173 504	Вложения в ценные бумаги
Общество с ограниченной ответственностью "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ 2"	+	-	3 873 320	133 125	Предоставление прочих финансовых услуг
BSPB Capital GP Limited	-	-			Деятельность по управлению фондами. Капиталовложения в уставные капиталы, венчурное инвестирование, в том числе посредством инвестиционных компаний
Общество с ограниченной ответственностью "Детки" (сокращенное наименование – ООО "Детки")	+	-	983 000	229 862	Торговля розничная играми и игрушками в специализированных магазинах
Общество с ограниченной ответственностью "Лотос Отели" (сокращенное наименование – ООО "Лотос Отели")	+	-	5 233 845	5 175 285	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 "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 2020 года Банковской группой установленные требования к капиталу выполнялись.

2.3. По состоянию на 01.01.2021 соотношение основного капитала Банковской группы и собственных средств Банковской группы составляет 0,79.

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		32 459 328	2 324 095	15 892	9 239 936	1 204 486	
ИТОГО величина кредитного риска		405 741 602	29 051 189	198 651	115 499 204	15 056 071	45 243 737
РОССИЯ	0.000	361 980 001	20 323 032	198 651	115 458 378	15 056 071	41 041 291
СИНГАПУР	0.000	19 370 445	0	0	0	0	1 549 636
КИПР		10 615 633	0	0	0	0	849 251
НИДЕРЛАНДЫ	0.000	6	7 115 471	0	0	0	569 238
АВСТРИЯ		5 110 364	31 099	0	0	0	411 317
ШВЕЙЦАРИЯ	0.000	3 808 484	67 729	0	0	0	310 097
ИРЛАНДИЯ		1 464 390	0	0	0	0	117 151
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО		1 041 668	30 482	0	0	0	85 772
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0.000	194 036	788 746	0	0	0	78 623
ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	0.000	730 328	0	0	0	0	58 426

ГЕРМАНИЯ	0.000	24 597	464 090	0	0	0	39 095
БЕЛЬГИЯ	0.000	430 216	6 279	0	0	0	34 920
ДЖЕРСИ		407 747	0	0	0	0	32 620
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		356 088	0	0	0	0	28 487
ФРАНЦИЯ	0.000	0	179 006	0	0	0	14 320
ЛЮКСЕМБУРГ	0.500	144 282	0	0	0	0	11 543
КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА		33 474	0	0	0	0	2 678
ХОРВАТИЯ		0	0	0	21 701	0	1 736
КИТАЙ		105	15 676	0	3 033	0	1 505
ПОЛЬША		0	13 104	0	0	0	1 048
АРМЕНИЯ		11 617	0	0	400	0	961
КАЗАХСТАН		6 606	0	0	5 304	0	953
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ		10 580	0	0	0	0	846
БЕЛАРУСЬ		0	3 700	0	4 589	0	663
ЛИТВА		0	6 692	0	1	0	535
ЯПОНИЯ	0.000	11	3 108	0	0	0	250
ЭСТОНИЯ		0	0	0	3 029	0	242
ШВЕЦИЯ	0.000	287	1 512	0	0	0	144
МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА		0	0	0	1 521	0	122
НОРВЕГИЯ	1.000	0	1 463	0	0	0	117
УЗБЕКИСТАН		0	0	0	1 214	0	97
ИЗРАИЛЬ		619	0	0	0	0	50
ЛАТВИЯ		10	0	0	32	0	3
ТАДЖИКИСТАН		3	0	0	1	0	0
УКРАИНА		0	0	0	1	0	0
ТУРЦИЯ	0.000	5	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 01.01.2021 включены следующие источники капитала и вычеты из капитала, подпадающие под положения переходного периода:

Таблица 7
тыс. руб.

Тип источника капитала / вычета из капитала	Сумма включения в расчет капитала на 01.01.2021	Сумма источника/вычета без учета понижающего коэффициента для переходного периода	Включение в расчет капитала после окончания переходного периода
---	---	---	---

<u>ИСТОЧНИКИ:</u>			
Привилегированные акции, не соответствующие требованиям 646-П, а также эмиссионный доход от размещения указанных акций		4 620	23 101
			0

3. Информация о системе управления рисками

3.1. Информация об основных показателях деятельности Банковской группы

Таблица 8
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		67 756 175	63 286 504	63 275 986	63 509 965	63 239 023
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		81 906 311	73 274 791	73 264 273	73 398 085	76 828 044
2	Основной капитал		67 756 175	63 286 504	63 275 986	63 509 965	63 239 023
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		81 906 311	73 274 791	73 264 273	73 398 085	76 828 044
3	Собственные средства (капитал)		85 754 368	85 251 347	87 214 656	83 212 467	81 759 434
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		99 904 504	97 711 243	96 018 971	94 182 091	95 348 455
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10.5926	9.7857	10.7834	10.4080	11.5039
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.4604	11.0745	12.2561	11.7588	13.6302
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.5926	9.7857	10.7834	10.4080	11.5039

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		12.4604	11.0745	12.2561	11.7588	13.6302
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		13.3277	13.1036	14.7657	13.5509	14.7690
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.1118	14.6818	15.9593	14.9956	16.8007

НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент

8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		2.5000	2.5000	2.5000	2.5000	2.2500
9	Антициклическая надбавка		0.0001	0.0007	0.0001	0.0042	0.0056
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.5001	2.5007	2.5001	2.5042	2.2556
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.5656	3.7631	3.9471	4.3802	4.6545

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		748 160 208	734 793 235	694 667 865	694 392 494	666 446 675
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.0564	8.6128	9.1088	9.1461	9.4890
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.7168	9.7724	10.3736	10.3674	11.2983

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)		17.393	17.634	12.513	12.373	11.414

25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		253.730	215.075	168.785	173.982	158.899
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		6.710	6.782	5.110	4.832	13.275
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25						
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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

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

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

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

В течение 4-ого квартала 2020 года не произошло существенного изменения величины собственных средств (капитала) Банковской группы.

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 протоколом Наблюдательного совета 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 Стратегии 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.

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 протоколом Наблюдательного совета 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;
 - 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 Первому 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 Первого 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 Первому 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, исполнительные органы 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,	550 953 052	566 960 741	44 076 244
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	550 953 052	566 960 741	44 076 244
3	при применении базового ПВР	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,	13 566 600	8 828 555	1 085 328
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	13 566 600	8 828 555	1 085 328
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 579 013	2 197 252	126 321
11	Инвестиции в доле 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	12 305 269	15 088 771	984 422
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	171 241	137 884	13 699
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 027 065	1 026 772	82 165
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	1 027 065	1 026 772	82 165
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	17 441 950	12 719 835	1 395 356
21	при применении стандартизированного подхода	17 441 950	12 719 835	1 395 356
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	58 863 450	58 863 450	4 709 076
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого	643 431 130	650 596 605	51 474 490

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), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:					тыс. руб.
				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	45 051 510	45 006 179	45 006 179				
2	Средства в кредитных организациях	19 007 214	17 705 014	7 546 053	10 158 961			
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	12 218 400	12 218 399	5 166 345	5 048 126		2 041 289	
3.1	производные финансовые инструменты	5 048 126	5 048 126		5 048 126			
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	7 170 274	7 170 273	5 166 345			2 041 289	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	106 747 074	108 048 609	20 910 124	12 161 755			
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, в том числе:	431 945 663	433 579 763	402 214 406	5 381 315	1 027 065		
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4 404 833	4 404 833		2 331 725		4 404 833	
7	Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 031 923	7 021 054	130 333	3 651 510		10 889	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	1 666 019	1 667 968	1 667 774				194
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	21 992 775	19 441 958	19 910 315				
10	Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по амортизированной стоимости	68 058 940	68 058 939	1 325 193	18 437 783			
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0					
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	408 722	487 752					487 752
12.1	деловая репутация (гудвил)	0	0					
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	408 722	487 752					487 752
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0					
13	Основные средства и материальные запасы	14 032 370	14 602 651	14 602 651				
14	Всего активов	732 565 443	732 243 119	518 479 373	57 171 175	1 027 065	6 457 011	487 946

Обязательства

15	Депозиты центральных банков	614 674	614 034					
16	Средства кредитных организаций	140 470 599	140 243 538					
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	478 215 097	479 138 023					
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	1 706 974	1 706 974				1 706 974	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	7 410 602	7 410 602					

	стоимости через прибыль или убыток, в том числе:							
19.1	производные финансовые инструменты	7 410 602	7 410 602					
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0						
20	Выпущенные долговые обязательства	8 150 022	8 149 983					
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	5 894 424	3 860 374					
22	Налоговые обязательства, в том числе:	2 650 023	3 837 652					
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	401 574	277 401	277 401				
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	0						
26	Всего обязательств	645 513 989	645 238 581	277 401	0	0	1 706 974	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, при этом риск по сделкам РЕПО Банк оценивает в соответствии с порядком, изложенным в п.2.6 Инструкции Банка России №199-И от 29 ноября 2019 г.

По статье 5 удерживаемые Банком 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)	731 755 173	518 479 373	1 027 065	57 171 175	6 457 011
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)	645 238 581				1 706 974
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	86 516 592	518 479 373	1 027 065	57 171 175	4 750 038
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	258 638 283	252 328 149		6 310 134	1 395 356
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		770 807 522	1 027 065	63 481 309	9 559 341
----	---	--	-------------	-----------	------------	-----------

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 обязательст вам 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:	71 161 514	0	491 448 950	33 240 816
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	164 500	0
2.1	кредитных организаций	0	0	174	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	164 327	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	71 161 514	0	10 107 957	5 321 394
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	17 119 888	0	1 352 283	201 644
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 119 888	0	1 352 283	201 644
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	53 845 018	0	7 853 051	4 297 039
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	53 800 580	0	7 513 823	4 242 782
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	44 437	0	339 228	54 257
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	7 189 515	7 189 500
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	8 755 768	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	889	0	334 322 331	20 729 922
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	112 771 021	0
8	Основные средства	0	0	12 005 179	0
9	Прочие активы	0	0	6 132 679	0

Существенных изменений величины обремененных активов в течение 4-ого квартала 2020 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 имеет доступ к следующим инструментам залогового рефинансирования Банка России:

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

По состоянию на 01.01.2021 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 19,5 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 15,6 млрд. руб.

Фактически привлеченных от Банка России кредитов под залог нерыночных активов в рамках 4801-У на 01.01.2021 нет.

По состоянию на 01.01.2021 в портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, блокированные под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России.

По состоянию на 01.01.2021 г. свободный от обременения портфель вложений в долговые обязательства, доступных в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 2 016 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 01.01.2021 1 514 млн. рублей. Данные активы могут использоваться Банком в качестве обеспечения по операциям междилерского РЕПО.

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

Подход №1:

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

Подход №2:

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

4.5. 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		
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 917 572	1 775 564
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	47 944 334	51 012 914
2.1	банкам-нерезидентам	7 995 708	23 778 581
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	39 902 043	27 234 333
2.3	физическим лицам - нерезидентам	46 583	31 194
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	43 651 985	26 208 256

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	43 651 985	26 208 256
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 596 228	4 578 347
4.1	банков-нерезидентов	0	444 298
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 292 578	2 157 618
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 303 650	1 976 431

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

4.6. Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

Таблица 14
тыс. руб.

Номер	Наименование корректировки	Справедли вая стоимость долевых инструмент ов	Про цент ная став ка	Курсы иностр анной валюты	Кред итны й риск	Товар ный риск	Всего	Из них	
								в торгово м портфел е	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 2020 году исходные данные для оценки справедливой стоимости акций одного эмитента и ПФИ на данные акции не удовлетворяли 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 -10 056,86 тыс. руб. в части оценки акций, и +10 056,86 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	614 307 609	488 544 841	0.0000	X
2	СИНГАПУР	0.0000	14 211 857	14 211 857	0	X
3	КИПР		9 355 224	10 615 634	X	X

4	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	0.0000	4 131 783	4 541 964	0.0000	X
5	АВСТРИЯ		3 931 049	3 931 049	X	X
6	ШВЕЙЦАРИЯ	0.0000	2 931 254	3 808 483	0.0000	X
7	АРМЕНИЯ		1 867 458	1 865 858	X	X
8	ИРЛАНДИЯ		1 124 729	1 462 054	X	X
9	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0.0000	666 007	665 395	0.0000	X
10	БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		275 582	446 177	X	X
11	ДЖЕРСИ		274 388	407 747	X	X
12	БЕЛЬГИЯ	0.0000	722 367	199 402	0.0000	X
13	ЛЮКСЕМБУРГ	0.5000	112 212	145 875	0.0001	X
14	ХОРВАТИЯ		24 123	24 123	X	X
15	КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА		16 737	16 737	X	X
16	КАЗАХСТАН		2 173 125	11 911	X	X
17	КИТАЙ		18 995	6 823	X	X
18	БЕЛАРУСЬ		22 944	4 592	X	X
19	ЭСТОНИЯ		15 144	3 029	X	X
20	МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА		7 601	1 521	X	X
21	УЗБЕКИСТАН		6 089	1 232	X	X
22	НИДЕРЛАНДЫ	0.0000	748	748	0.0000	X
23	ИЗРАИЛЬ		619	619	X	X
24	ШВЕЦИЯ	0.0000	287	287	0.0000	X
25	ЛАТВИЯ		39	43	X	X
26	ТАДЖИКИСТАН		13	13	X	X
27	ЯПОНИЯ	0.0000	56	11	0.0000	X
28	ТУРЦИЯ	0.0000	5	5	0.0000	X
29	КИРГИЗИЯ		2	2	X	X
30	УКРАИНА		2	2	X	X
31	ЛИТВА		1	1	X	X
32	АЗЕРБАЙДЖАН		1	1	X	X
33	ВЬЕТНАМ		1	1	X	X
3	Сумма	X	112 212	145 875	X	X
4	Итого	X	656 198 050	530 918 035	0.0001	42 473 443

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 199-И.

В отчетном периоде не было существенных изменений в расчете показателя антициклической надбавки, так как в результате влияния распространения Covid-19 в 2020 году национальная антициклическая надбавка стран нерезидентов, участвующих в расчете осталась на уровне 0%. Влияние нерезидента Люксембург, имеющего антициклическую надбавку, отличную от нуля на расчет антициклической надбавки не существенно.

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

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

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

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

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

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

Банк использует следующие инструменты управления кредитным риском.

По отдельным заемщикам:

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

В целом по кредитному портфелю:

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

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

Банк непрерывно совершенствует систему управления кредитным риском.

Отчетность по кредитным рискам формируется Банком на постоянной основе:

- Ежедневная отчетность, формируется ДКР и предоставляется Директору ДКР.

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

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

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

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

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

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

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		25 467 027		557 429 776	54 190 855	528 705 948
2	Долговые ценные бумаги		0		80 578 635	0	80 578 635
3	Внебалансовые позиции		0		302 240 771	894 690	301 346 081
4	Итого		25 467 027		940 264 618	55 085 545	910 646 100

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 увеличилась на 11.2%. Величина стоимости внебалансовых обязательств возросла в 1.5 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 России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	63	32	0	31	31

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	63	32	0	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 2020 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.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	56 365 101	49.95	28 151 901	8.18	4 611 708	-41.77	-23 540 193
1.1	ссуды	48 779 976	48.73	23 770 129	4.28	2 086 294	-44.45	-21 683 835
2	Реструктурированные ссуды	36 434 780	21.90	7 980 356	8.77	3 194 185	-13.13	-4 786 171
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	22 263 401	15.41	3 431 709	1.57	350 614	-13.84	-3 081 095
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим	125 851 327	22.87	28 782 615	1.21	1 524 931	-21.66	-27 257 684

	лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	36 154 224	33.49	12 106 479	1.48	536 756	-32.01	-11 569 723
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	1 529 454	21.00	321 185	0.66	10 095	-20.34	-311 090
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	13 602 360	50.00	6 801 180	5.00	680 118	-45.00	-6 121 062
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	16 728 115	47.66	7 972 908	1.03	172 340	-46.63	-7 800 568

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 01.10.2020 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 увеличилась на 18 854 950 тыс.руб. или на 63,01% (с 29 925 026 тыс.руб. до 48 779 976 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями возросла на 9 104 551 тыс.руб. или на 49,82% (с 14 665 578 тыс.руб. до 23 770 129 тыс.руб.), сумма резерва сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, возросла на 1 346 945 тыс.руб. или в 2,8 раза (с 739 349 тыс.руб. до 2 086 294 тыс.руб.) ;

- Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (строка 4) – сумма требований возросла на 27 815 563 тыс.руб. или на 28,37% (с 98 035 764 тыс.руб. до 125 851 327 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями увеличилась на 7 591 243 тыс.руб. или на 35,82% (с 21 191 372 тыс.руб. до 28 782 615 тыс.руб.), сумма резерва, сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, существенно не изменилась.

- Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц (строка 6) – требования на предыдущую отчетную отсутствовали, на текущую отчетную дату сумма требований составила 13 602 360 тыс.руб., сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями – 6 801 180 тыс.руб., сумма резерва, сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, - 680 118 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	24 493 497
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	4 938 721
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	266 671
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 805 658
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)	892 862
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)	25 467 027

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

Величина балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг кредитной организации, просроченных более чем на 90 календарных дней, увеличилась на 31,73% (18 593 053 тыс.руб. на 01.01.2020, 24 493 497 тыс.руб. на 01.01.2021).

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 01.01.2020		на 01.01.2021		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	185 996 096	52.38%	212 108 447	51.86%	26 112 351	14.04%
г. Москва	79 805 520	22.47%	103 954 595	25.42%	24 149 075	30.26%
Ленинградская область	28 765 951	8.10%	29 865 497	7.30%	1 099 546	3.82%
Тюменская область	9 705 910	2.73%	14 100 375	3.45%	4 394 465	45.28%
Калининградская область	6 267 934	1.77%	7 459 531	1.82%	1 191 597	19.01%
Кемеровская область	6 234 026	1.76%	6 040 492	1.48%	-193 534	-3.10%
Московская область	4 685 502	1.32%	3 222 387	0.79%	-1 463 115	-31.23%
Алтайский край	515 897	0.15%	2 362 064	0.58%	1 846 167	357.86%
Астраханская область	2 274 551	0.64%	2 248 681	0.55%	-25 870	-1.14%
Тверская область	2 738 736	0.77%	2 132 647	0.52%	-606 089	-22.13%
Новгородская область	1 473 138	0.41%	1 777 131	0.43%	303 993	20.64%
Калужская область	1 541 965	0.43%	1 531 040	0.37%	-10 925	-0.71%
Краснодарский край	2 398 747	0.68%	1 387 731	0.34%	-1 011 016	-42.15%
Новосибирская область	691 148	0.19%	1 374 162	0.34%	683 014	98.82%
Республика Саха (Якутия)	1 707 828	0.48%	1 278 762	0.31%	-429 066	-25.12%
Прочие регионы	20 288 031	5.71%	18 130 956	4.43%	-2 157 075	-10.63%
Итого кредитов резидентам РФ	355 090 980	100.00%	408 974 498	100.00%	53 883 518	15.17%

В расчёт включены кредиты резидентам РФ – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, без учёта сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Основная доля (77.28%) 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 01/01/2020		на 01/01/2021		динамика	
	остаток задолженности	Удельный вес	остаток задолженности	Удельный вес	тыс.руб.	%
1	4	5	4	5	6	7
СИНГАПУР	0	0.00%	13 602 360	40.53%	13 602 360	100.00%
КИПР	10 541 521	43.89%	12 832 778	38.24%	2 291 257	21.74%
АВСТРИЯ	7 583 448	31.58%	3 931 049	11.71%	-3 652 399	-48.16%
ШВЕЙЦАРИЯ	544 497	2.27%	2 924 096	8.71%	2 379 599	437.03%
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА	772 038	3.21%	228 883	0.68%	-543 155	-70.35%
ЛЮКСЕМБУРГ	4 225 116	17.59%	0	0.00%	-4 225 116	-100.00%
прочие страны	349 025	1.45%	40 988	0.12%	-308 037	-88.26%
Итого:	24 015 645	100.00%	33 560 154	100.00%	9 544 509	39.74%

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 01.01.2020		на 01.01.2021		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:	355 090 980	100.00%	408 974 498	100.00%	53 883 518	15.17%
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	258 197 655	72.71%	297 697 900	72.79%	39 500 245	15.30%
2.1	по видам экономической деятельности:	258 197 655	72.71%	297 697 900	72.79%	39 500 245	15.30%

2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	13 734 128	3.87%	30 119 835	7.36%	16 385 707	119.31%
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	13 675 494	3.85%	30 117 039	7.36%	16 441 545	120.23%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	36 609 615	10.31%	32 114 318	7.85%	-4 495 297	-12.28%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 056 536	0.58%	1 893 322	0.46%	-163 214	-7.94%
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	2 124 146	0.60%	2 023 228	0.49%	-100 918	-4.75%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	4 255 796	1.20%	3 988 434	0.98%	-267 362	-6.28%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.2.5	химическое производство	658 525	0.19%	343 493	0.08%	-315 032	-47.84%
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	3 932 195	1.11%	5 130 693	1.25%	1 198 498	30.48%
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	3 767 239	1.06%	1 802 778	0.44%	-1 964 461	-52.15%
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	4 240 660	1.19%	4 061 250	0.99%	-179 410	-4.23%
2.1.2.8.1	<i>производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства</i>	1 411 000	0.40%	1 034 400	0.25%	-376 600	-26.69%
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	6 969 947	1.96%	4 337 091	1.06%	-2 632 856	-37.77%
2.1.2.9.1	<i>производство автомобилей</i>	3 000 000	0.84%	0	0.00%	-3 000 000	-100.00%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	170 098	0.05%	362 810	0.09%	192 712	113.29%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	5 723 145	1.61%	5 288 689	1.29%	-434 456	-7.59%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	5 707 251	1.61%	5 285 260	1.29%	-421 991	-7.39%
2.1.5	строительство, из них:	13 848 684	3.90%	14 330 305	3.50%	481 621	3.48%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	12 318 662	3.47%	12 873 910	3.15%	555 248	4.51%

2.1.6	транспорт и связь, из них:	19 120 992	5.38%	16 921 368	4.14%	-2 199 624	-11.50%
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	55 093 043	15.52%	59 725 347	14.60%	4 632 304	8.41%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	51 009 713	14.37%	53 143 863	12.99%	2 134 150	4.18%
2.1.9	прочие виды деятельности	62 888 237	17.71%	85 691 365	20.95%	22 803 128	36.26%
3	Физическим лицам	96 893 325	27.29%	111 276 598	27.21%	14 383 273	14.84%

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 (27.29% на 01.01.2020 и 27.21% на 01.01.2021).

Распределение кредитных требований к заемщикам-нерезидентам по отраслевому принципу

Таблица 23
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	на 01/01/2020		на 01/01/2021		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:	24 015 645	100.00%	33 560 154	100.00%	9 544 509	39.74%
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	23 988 586	99.89%	33 519 166	8.23%	9 530 580	39.73%
2.1	по видам экономической деятельности:	23 988 586	99.89%	33 519 166	8.23%	9 530 580	39.73%
2.1.1	добыча полезных ископаемых из них:		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых		0.00%		0.00%	0	0.00%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	772 038	3.21%	12 106 083	1.96%	11 334 045	1468.07%
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	772 038	3.21%	12 106 083	1.96%	11 334 045	1468.07%
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:	4 397 980	18.31%	4 657 744	1.50%	259 764	5.91%
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	4 225 116	17.59%	13 831 243	1.53%	9 606 127	227.36%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 593 452	60.77%	2 924 096	3.23%	-11 669 356	-79.96%
2.1.9	прочие виды деятельности		0.00%		0.00%	0	0.00%
3	Физическим лицам	27 059	0.11%	40 988	0.01%	13 929	51.48%

В расчёт включены кредиты нерезидентам РФ – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, без учёта сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Вид деятельности заемщика-нерезидента определен с использованием кода вида экономической деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности, соответствующего (или приближенного по содержанию) основному виду деятельности заемщика-нерезидента, указанному в его учредительных документах. Наибольший прирост произошел по отрасли "производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов" (на 11 334 045 тыс.руб. или в 15 раз).

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	102 488 802	190 342 832	272 507 424	307 576 859	578 896 803

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 01.01.2020	516 637 857	250 285 530	173 159 753	48 285 735	11 500 168	33 406 671
на 01.01.2021	578 851 803	283 335 075	194 456 158	45 375 698	13 549 822	42 135 050
динамика, тыс.руб.	62 213 946	33 049 545	21 296 405	-2 910 037	2 049 654	8 728 379
динамика, %	12.04%	13.20%	12.30%	-6.03%	17.82%	26.13%

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 01.01.2020	43 306 341	2 893 592	5 669 925	1 979 935	32 762 889
на 01.01.2021	54 190 855	3 402 240	4 344 308	6 177 636	40 266 671
динамика, тыс.руб.	10 884 514	508 648	-1 325 617	4 197 701	7 503 782
динамика, %	25.13%	17.58%	-23.38%	212.01%	22.90%

В расчёт включена ссудная и приравненная к ней задолженность с указанием сформированных резервов на возможные потери. Общий объем требований увеличился на 12.04%. Общая величина сформированных резервов увеличилась на 25.13%.

6.1.11. Анализ просроченных кредитных требований по длительности просрочки

Таблица 27
тыс. руб.

	на 01.01.2020					на 01.01.2021				
	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	22 662 009	1 256 314	6 035 798	1 323 425	14 046 472	29 561 739	5 255 008	3 422 993	493 318	20 390 420
Физические лица	5 874 957	1 823 751	676 113	618 630	2 756 463	6 888 169	1 471 518	833 362	849 318	3 733 971
Итого	28 536 966	3 080 065	6 711 911	1 942 055	16 802 935	36 449 908	6 726 526	4 256 355	1 342 636	24 124 391

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 7 912 942 тыс.руб. или на 27.73%. Основная масса (81%) 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 01.01.2020	8 217 998	49 057 038	57 275 036
на 01.01.2021	11 013 406	71 898 622	82 912 028
динамика	34.02	46.56	44.76

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 увеличился на 44.76% (с 57 275 036 тыс.руб. до 82 912 028 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 поруч-ва	94 177 762	21.3%
Недвижимость	77 316 113	17.5%
Закладные	30 655 634	6.9%
Ценные бумаги	26 390 150	6.0%
Основные средства	20 574 462	4.6%
Транспортные средства	5 308 314	1.2%
Денежные средства	1 014 123	0.2%
Прочее обеспечение	38 390 382	8.7%
Без обеспечения	148 707 711	33.6%
Итого	442 534 650	100.0%

66,4% кредитного портфеля Банка является обеспеченным.

На 01.01.2021 г. сумма обеспечения, классифицированная Банком по 1 категории качества, составила 20 993 023 тыс. руб., по 2 категории качества – 101 033 085 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	Кредиты	155 823 450	372 882 499	358 370 517	148 475 363	148 470 630	0	0
2	Долговые ценные бумаги	80 540 726	37 909	37 909	37 909	37 909	0	0
3	Всего, из них:	236 364 176	372 920 407	358 408 426	148 513 272	148 508 539	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	221 760	351 227	351 227	5 213	5 213	0	0

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	34 675 647		34 675 647		0	15.889
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0		0		0	0
3	Банки развития	47 292		47 292		47 292	11649.982
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	33 962 608	0	33 954 996	0	22 449 302	16.226
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1 302 214		1 302 214		1 299 165	423.089
6	Юридические лица	305 687 666	134 765 857	267 176 021	134 312 858	333 079 679	1.372
7	Розничные заемщики (контрагенты)	145 927 312	118 456 982	127 310 180	118 015 291	163 837 865	2.246
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	22 030 795		21 371 929		11 374 930	25.779
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 858 698		1 838 304		1 378 728	299.707
10	Вложения в акции	117 257		116 146		171 241	4743.620

11	Просроченные требования (обязательства)	3 643 926		295 035		295 035	1867.416
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 557 276		1 396 790		2 095 185	394.442
13	Прочие	28 706 483		25 766 476		14 924 630	21.383
14	Всего	579 517 174	253 222 839	515 251 031	252 328 149	550 953 053	0.718

В целом кредитные требования без учета применения инструментов снижения кредитного риска увеличились на 34.5% (213.6 млрд. руб.) по сравнению с данными на 01.01.2020, кредитные требования с учетом применения инструментов снижения кредитного риска увеличились на 35.7% (201.9 млрд. руб.), объем взвешенных требований увеличился соответственно на 18.7%. Объем средств на кор. счетах и средств, размещенных в кредитных организациях, уменьшились на 10.3% (3.9 млрд. руб.), при этом взвешенные требования увеличились на 22.29% (4.1 млрд. руб.). Объем кредитных требований к юридическим лицам, в том числе и объем требований по условным обязательствам кредитного характера, увеличился на 25.02% (88.1 млрд. руб.) от данных на начало года, объем взвешенных требований увеличился соответственно на 20.9%. Объем кредитных требований к розничным заемщикам увеличился на 10.8% (14.3 млрд. руб.) от данных на начало года, объем требований по условным обязательствам кредитного характера увеличился на 421.3% (95.7 млрд. руб.), объем взвешенных требований в целом увеличился на 16.2%. Требования, обеспеченные недвижимостью, увеличились на 11.5% по сравнению с данными на 01.01.2020 г., объем взвешенных требований увеличился соответственно на 6.4%. Объем требований с учетом применения инструментов снижения кредитного риска, по которым рассчитывается надбавка увеличился на 20.7% по сравнению с данными на 01.01.2020 г. 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.

[illegible]

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	14 366 333	0	31 353	0	0	19 557 310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 954 996
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	1 302 214	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 302 214
6	Юридические лица	79 939 558	2 787 571	0	0	275 197	0	265 022 998	9 253 935	20 270 590	0	11 318 965	0	0	0	0	12 620 067	401 488 880
7	Розничные заемщики (контрагенты)	86 404 195	13 667 807	0	24 544	0	0	115 740 228	2 351 265	800 807	2 677 270	8 712 871	5 402 512	1 254 714	6 922	2 022 924	15 187	245 325 470
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	8 547 444	2 969 072	9 855 413	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 371 929
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	1 838 304	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 838 304
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	116 146	0	0	0	0	0	0	0	0	0	116 146
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	295 035	0	0	0	0	0	0	0	0	0	295 035
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 396 790	0	0	0	0	0	1 396 790
13	Прочие	9 742 603	739 953	0	0	0	0	15 283 920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 766 476
14	Всего	210 762 003	31 561 664	8 547 444	3 024 969	10 130 610	1 838 304	417 365 144	11 605 200	21 071 397	2 677 270	21 428 626	5 402 512	1 254 714	6 922	2 022 924	15 187	767 579 180

В целом кредитные требования с учетом применения инструментов снижения кредитного риска увеличились на 35.7% по сравнению с данными на 01.01.2020. Объем средств на кор. счетах и средств, размещенных в кредитных организациях, уменьшились на 10.3% (3.9 млрд. руб.). Объем кредитных требований к юридическим лицам увеличился на

19.5% (43.6 млрд. руб.) от данных на начало года, при этом существенно, на 32.8% (33.2 млрд. руб.), увеличился объем требований по условным обязательствам кредитного характера. Объем кредитных требований к розничным заемщикам увеличился на 15.9% (17.4 млрд. руб.) от данных на начало года, объем требований по условным обязательствам кредитного характера увеличился на 424.5% (95.5 млрд. руб.), Требования, обеспеченные недвижимостью, увеличились на 10.5% по сравнению с данными на 01.01.2020г. Объем требований, по которым рассчитывается надбавка, увеличился на 20.7% по сравнению с данными на 01.01.2020 г. 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, Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимально возможный объем кредитных рисков на них при проведении:

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

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

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

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

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

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

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

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)	1 123 544	3 607 577	X	1.4	6 310 134	3 428 766
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	7 302 360	6 697 736

5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	10 126 502

Объем операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами (сделки РЕПО), увеличился по сравнению с данными на начало года. Существенные изменения коснулись операций сделок РЕПО с контрагентами - юридическими лицами. После применения инструментов снижения кредитного риска увеличение составило 2.1 млрд. руб. по сравнению с данными на 01.01.2020. Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска, по сделкам РЕПО увеличилась на 4.8 млрд. руб., увеличение составило 255.6 % по сравнению с данными на 01.01.2020.

Операции с ПФИ увеличились по сравнению с данными на начало года. Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска, по сделкам ПФИ увеличилась на 1.5 млрд. руб., что составило 76.5% по сравнению с данными на 01.01.2020.

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	126 321	1 579 013
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	126 321	1 579 013

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)		758 749		3 320 030				4 078 779
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица				8 137 175		783 808		8 920 983
7	Розничные заемщики (контрагенты)						108 593		108 593
8	Прочие		504 140						504 140
9	Итого		1 262 889		11 457 205		892 401		13 612 494

Объем операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами (сделки РЕПО), увеличился по сравнению с данными на начало года. Существенные изменения коснулись операций сделок РЕПО с контрагентами - юридическими лицами. После применения инструментов снижения кредитного риска увеличение составило 2.1 млрд. руб., что на 40.9% больше по сравнению с данными на 01.01.2020.

Операции с ПФИ увеличились по сравнению с данными на начало года. Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска по сделкам ПФИ увеличилась на 2.7 млрд. руб., что составило 77.2% по сравнению с данными на 01.01.2020.

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	обособленно	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	11 419 957	2 638 267
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	64 765 375	86 138 675
7	Акции	0	0	0	0	1 808 741	0
8	Прочее обеспечение	0	706 555	0	0	33 775 700	37 455 952
9	Итого	0	706 555	0	0	111 769 774	126 232 894

Существенные изменения по сравнению с данными на 01.07.2020 года произошли по следующим показателям:

- Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами (полученное) увеличилась на 3 184 524 тыс.руб. или на 2,93 % (с 108 585 250 тыс.руб. до 111 769 774 тыс.руб.);

- Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами (предоставленное) увеличилась на 17 274 696 тыс.руб. или на 15,85 % (с 108 958 198 тыс.руб. до 126 232 894 тыс.руб.);

-Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ (полученное) увеличилась на 564 687 тыс.руб. или на 398,04 % (с 141 868 тыс.руб. до 706 555 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)	3 074 576	
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	3 074 576	
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)		
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	20 826	

Существенные изменения по сравнению с данными на 01.07.2020 года произошли по следующим показателям:

- Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов) увеличились на 3 074 576 тыс.руб. или на 100 % (с 0 тыс.руб. до 3 074 576 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	3 440 098
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	46 443 174	2 322 159
3	внебиржевые ПФИ	59 793	2 990
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	46 383 381	2 319 169
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	10 109 966	505 498
9	Гарантийный фонд	48 995	612 441
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 закладных 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 закладных срочные ресурсы, уменьшающие риск ликвидности и процентный риск банковской книги;
- Банк рассматривает возможность выкупа на собственный баланс части размещаемого выпуска облигаций экономически выгодной, поскольку трансформация неликвидного актива в виде ипотечного портфеля в ликвидный, позволяет банку использовать данный актив при операциях рефинансирования по сделкам постоянного действия с Банком России или реализовать выкупленный пакет облигации на рынке при изменении рыночной конъюнктуры.

8.4. Секьюритизационные требования банковского портфеля Банковской группы

Таблица 39
тыс. руб.

[illegible]

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 средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств)

Таблица 41
тыс. руб.

Но- мер	Наименован ие статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР , осн ова нны й на рей тинг ах	ПВР с использ ование м формулы надзора	Стандарти зированный подход	1250%	ПВР , осн ова нны й на рей тинг ах	ПВР с испол зова нием формулы надзора	Стандарти зированный подход	1250%
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основ анный на рейтин гах	ПВР с использ ование м формулы надзора	Стандарти зированный подход	1250%								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:				1 027 065				1 027 065				1 027 065					
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:				1 027 065				1 027 065				1 027 065					
3	секьюритизация, всего, в том числе:				1 027 065				1 027 065				1 027 065					
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию				1 027 065				1 027 065				1 027 065					

[illegible]

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 № 199-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 01.01.2021)
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 164 828.67
2	фондовый риск (общий или специальный)	37 380.12
3	валютный риск	0.00
4	товарный риск	156 104.42
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	37 042.76
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	17 441 949.63

Величина рыночного риска на 01.01.2021 по отношению к 01.01.2020 сократилась на 23%. Изменение величины процентного риска было обусловлено наращиванием позиции в процентных деривативах и увеличении доли корпоративных облигаций в портфеле, учитываемых в составе рыночного риска.

Валютный риск на конец года не принимался в расчет рыночного риска, поскольку сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах по отношению к величине собственных средств (капитала) не превышал 2%.

Фондовый риск сократился на 67% за счет закрытия позиций в торговых акциях и фондовых индексах.

Товарный риск на 01.01.2021 вырос на 38% в результате наращивания позиций во фьючерсах и опционах на фьючерсы на нефть марки Brent.

На конец 2020 изменение структуры рыночного риска не произошло: большую часть рыночного риска занимает процентный риск, который, в основном, формируют 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 01.01.2021г., составляет 4 709 076 тыс. рублей (код 8942 ф.805).

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

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

Таблица 43
тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.01.2021)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2020)
Операционный риск, всего, в том числе:	4 709 076	4 697 834
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	94 181 515	93 956 686
чистые процентные доходы	64 510 737	62 953 353
чистые непроцентные доходы	29 670 778	31 003 333
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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, исполнительных органы Банка в составе отчета о деятельности СВА за период, в котором была произведена соответствующая проверка.

Анализ подверженности Банка риску процентной ставки производится на основе прогноза неблагоприятного изменения приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка. В качестве основного критерия оценки риска процентной ставки применяется показатель чувствительности Капитала к общему уровню процентных ставок при условии изменения рыночной доходности в соответствии с неблагоприятными сценариями, определяемыми по методике Банка. В Банке установлены информационные лимиты на чувствительность Капитала к общему уровню процентных ставок для коммерческого и торгового баланса. Контроль соблюдения информационных лимитов на Капитал под процентным риском осуществляется на регулярной основе.

В случае, если сложившаяся позиция Банка в отношении риска процентной ставки является неблагоприятной, принимается решение об осуществлении мероприятий регулирования уровня риска процентной ставки. В качестве подобных мер могут применяться:

- изменение трансфертных цен, базовых ставок и ставок по банковским продуктам, направленное на изменение структуры входящего потока текущих клиентских операций с целью регулирования структуры активов и пассивов;
- осуществление операций на финансовом рынке, в том числе изменение дюрации портфеля долговых ценных бумаг, привлечение/размещение средне и долгосрочных межбанковских кредитов с фиксированными ставками, заключение процентных свопов и т.п.

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

В течение 2020 года процентные ставки в рублях снижались вслед за ключевой ставкой Банка России. Снижение котировок на хеджирующие операции в течение 2020 года негативно сказалось на финансовом результате Банка по ранее заключенным контрактам. Банк закрыл позиции по хеджирующим банковскую книгу инструментам в первой половине 2020 года.

По ресурсам в долларах США управление процентным риском рассматривается Банком в разрезе риска на РФ и безрискового уровня процентных ставок на международных рынках. В течение 2020 года процентные ставки в долларах США на международных рынках значительно снизились. В евро снижение кривой было незначительным. Снижение процентных ставок на международных рынках приведет к незначительному ухудшению финансовых результатов в части кредитов в иностранных валютах с плавающими процентными ставками. В течение 2020 года процентные ставки в части маржи за риск на РФ выросли на коротком конце кривой. Рост рискованной составляющей негативно скажется на

финансовом результате Банка, из-за фондирования долгосрочных кредитных операций краткосрочными пассивами.

На конец 2020 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	404 231	478	65 774
	Обязательства	316 646	98	288 020
Доллары США	Требования	847	459	242
	Обязательства	1 228	227	409
ЕВРО	Требования	1 006	341	166
	Обязательства	192	513	237

В течение 2020 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.

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).

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 2021 года расчетное значение необходимых для обеспечения возможного оттока резервов ликвидности составляет 79,8 млрд. руб. Указанные резервы сформированы.

По состоянию на 01.01.2021 г. свободный от обременений портфель ценных бумаг Банка составлял 35 млрд. руб., в т.ч. 15,7 млрд. руб. ОФЗ, полученных от АСВ и находящихся за балансом.

По состоянию на 01.01.2021 остатки на корреспондентских счетах Банка в Банке России составили 30,7 млрд. руб., объем размещенных в Банк России депозитов 4 млрд. руб.

Банк имел возможность привлечь кредиты Банка России, обеспеченных залогом принятых Банком России активов, в общей сумме до 15,9 млрд. руб.

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

- Необеспеченные лимиты на краткосрочном межбанковском рынке - 60 млрд. (из 80 млрд. руб.)

- свободные лимиты на привлечение средств федерального и региональных бюджетов – 8,7 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 01.01.2021 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 2021 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	-15 050 543	-28 521 107	-8 470 762	-39 593 109	-3 673 469	0
Коэффициенты ликвидности	91%	87%	97%	89%	99%	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 2021 года, общий объем денежных средств и резервов ликвидности был достаточен для обеспечения текущей деятельности Банка и возможного незапланированного оттока пассивов. Сценарий состояния ликвидности «Стандартный».

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

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

- Процентную политику

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

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

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

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

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

По отношению к риску ликвидности оцениваются следующие риск-факторы:

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

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

Сценарии для проведения стресс-тестирования в 2020 году сформированы на основании прогноза кризисных изменений макроэкономических показателей и составлен из полного набора шоков по риск-факторам по всем видам значимых для Банка рисков. Параметры сценариев утверждены решением Правления Банка. В течение всего периода при реализации каждого из стресс-тестируемых сценариев Банк сможет обеспечить выполнение всех обязательств перед клиентами и контрагентами. Результаты проведенного стресс-теста свидетельствуют об отсутствии существенного негативного влияния на способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты.

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.

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 нормативе финансового рычага:

Таблица 46
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2021	Значение на 01.10.2020	Значение на 01.07.2020	Значение на 01.04.2020	Значение на 01.01.2020
1	2	3		4	5	6	7
1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		748 160 208	734 793 235	694 667 865	694 392 494	666 446 675
2	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.0564	8.6128	9.1088	9.1461	9.4890
3	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.7168	9.7724	10.3736	10.3674	11.2983

13.2. Информация о расчете норматива 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:		732 243 119
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)		1 435 263
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-60 412 658
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		101 938 203
7	Прочие поправки		10 933 652
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		764 270 275
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:		471 596 699
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 652 953
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		469 943 746
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		1 123 544
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		5 359 845
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),		6 483 389
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		230 207 528
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		67 421 022
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		7 008 364
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:		169 794 870
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		101 938 203
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)		101 938 203
Капитал и риски			
20	Основной капитал		67 756 175
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		748 160 208
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9.06

Увеличение значения норматива финансового рычага на 01.01.2021 года по сравнению со значением показателя на 01.10.2020 года составило 0.46%.

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

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива 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 01.01.2020 по 27.05.2020:

Кирюханцев П.А. – председатель

Гузь В.С.

Звездочкин А.М.

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям с 28.05.2020 по 31.12.2020:

1. Кирюханцев П.А. – председатель

2. Гузь В.С.

3. Звездочкин А.М.

4. Левин Ю.Г.

Количество заседаний – 12

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 2020 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. Калининграде, Приозерский филиал, Киришский филиал, филиал «Невский» в г. Новосибирске, Представительства в г.Ростов-на-Дону, г. Краснодар).

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

В соответствии с внутренними документами Банка установлена следующая классификация работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- члены Правления Банка (по состоянию на 01.01.2021 – 8 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 2020 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:

1. не предусматривается вознаграждение за результаты работы отдельных бизнес-направлений.
2. 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	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	17	2
2		Всего вознаграждений, из них:	268 706.5	12 194.2
3		денежные средства, всего, из них:	268 706.5	12 194.2
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		Количество работников	8	2

10	Нефиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	146 126.3	52 670.8
11		денежные средства, всего, из них:	146 126.3	52 670.8
12		отсроченные (рассроченные)	55 915.6	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		414 832.8	64 865.0

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	268 706.5	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	2	12 194.2	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:	55 698.4	0	0	0	55 915.6
1.1	денежные средства	55 698.4	0	0	0	55 915.6
1.2	акции и иные долевые 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:	10 535.3	0	0	11 117.5	0
2.1	денежные средства	10 535.3	0	0	11 117.5	0
2.2	акции и иные долевые 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	66 233.7	0	0	11 117.5	55 915.6

15. Годовая консолидированная финансовая отчетность за 2020 год раскрыта на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» www.bspb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 10 марта 2021 года. Годовая консолидированная финансовая отчетность также раскрыта 10 марта 2021 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 2020-ый год раскрыта 21 апреля 2021 на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» www.bspb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый Заместитель председателя Правления –
главный исполнительный директор

Филимоненко П.В.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.



