



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

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

тел.: +7 /812/ 329 5050, +7 /812/ 329 5859
факс: +7 /812/ 329 5082

cc@bspb.ru, www.bspb.ru

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «Банк «Санкт-Петербург» за 1-ое полугодие 2016 года

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «Банк «Санкт-Петербург», подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2015 года №3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Порядком подготовки отчетности на консолидированной основе о деятельности банковской группы «Банк «Санкт-Петербург», утвержденным заместителем председателя Правления 15.12.2015 года №НД-01Р/0626.

1. Полное фирменное наименование банковской группы
Банковская группа «Банк «Санкт-Петербург».

Местонахождение головной кредитной организации банковской группы
г. Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.

2. Информация об участниках банковской группы

2.1. Перечень участников банковской группы и их местонахождение

Таблица 1

Номер п/п	Наименование участников банковской группы	Местонахождение участников банковской группы
1.	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (сокращенное наименование - ПАО «Банк «Санкт-Петербург»);	г. Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.
2.	Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ-ТРЕЙДИНГ» (сокращенное наименование - ООО «БСПБ-ТРЕЙДИНГ»).	г. Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.

Головной банк Банковской группы составляет консолидированную отчетность путем включения в полном объеме в состав своего Балансового отчета и Отчета о финансовых результатах на соответствующую отчетную дату данных участников Банковской группы.

При расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы данные участника группы ООО «БСПБ-ТРЕЙДИНГ» в расчет не включаются ввиду незначительности влияния его показателей на группу.

Существенным влиянием признается, если участники в отдельности или в совокупности с другими участниками, влияние которых по отдельности, признается незначительным, за один и тот же отчетный период могут оказать влияние:

для статей отчета о финансовом положении – если оно составляет более 0,1% от общей суммы активов Группы по состоянию на дату последней имеющейся отчетности;

для статей отчета о совокупном доходе – если оно составляет более 0,5% от суммы собственных средств акционеров по состоянию на дату последней имеющейся отчетности.

2.2. Величина активов, величина и доля собственных средств (капитала) участников банковской группы, в собственных средствах (капитале) банковской группы

Таблица 2

		(тыс. руб.)		
Наименование участника банковской группы	Величина активов	Собственные средства (капитал)	Доля собственных средств (капитала) участников в собственных средствах (капитале) банковской группы	
Банковская группа «Банк «Санкт-Петербург»	563 470 709	69 388 644	100%	
Участник банковской группы ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	563 489 200	69 388 644	100%	
Участник банковской группы ООО «БСПБ-ТРЕЙДИНГ»	21 356	0	0	

2.3. Направления деятельности участников банковской группы

ПАО «Банк «Санкт-Петербург» развивается как универсальный региональный финансовый институт, эффективно работающий на всех основных рынках финансовых услуг.

Приоритетные направления деятельности Банка — кредитование, обслуживание юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, операции на валютном рынке, рынке межбанковских кредитов, операции с ценными бумагами. Наличие собственного процессингового центра позволяет Банку на высоком уровне поддерживать и обслуживать операции с платежными картами.

Основные операции Банка проводились на следующих рынках:

- рынке привлечения клиентских ресурсов, как в корпоративном, так и в розничном сегментах;
- рынке коммерческого кредитования;
- рынке кредитования физических лиц;

- рынке ценных бумаг;
- рынке услуг с применением пластиковых карт;
- межбанковском рынке.

Крупных участников в банковской группе «Банк «Санкт-Петербург» нет.

2.4. Описание различий подходов по включению отчетных данных участников банковской группы, применяемых головной кредитной организацией банковской группы при составлении консолидированной финансовой отчетности и при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе

Финансовая отчетность участников группы включается в консолидированную финансовую отчетность по единым правилам, установленным Учетной политикой ПАО «Банка «Санкт-Петербург». При раскрытии информации о рисках на консолидированной основе данные участников группы, оказывающих несущественное влияние на показатели группы, в расчет не включаются.

2.5. Неконсолидируемые участники банковской группы

Неконсолидируемым участником банковской группы является:

Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ-ТРЕЙДИНГ» (сокращенное наименование - ООО «БСПБ-ТРЕЙДИНГ»).

2.6. Информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность

Основными внешними факторами, влияющими на деятельность кредитной организации - эмитента, являются: состояние финансовых рынков, международных рынков сырья и капитала, возможность привлечения внешнего фондирования, изменение ключевой ставки Банка России, колебания курсов иностранных валют.

Курс доллара после обновления исторических максимумов на уровне 84,9 руб. в январе 2016 года на фоне падения цены на нефть Brent до \$27,9/барр. активно снижался в феврале и марте, далее во втором квартале валютный курс стабилизировался в диапазоне 63,5-67 руб./\$. Инфляция, которая на конец 2015 года составляла 12,9% г/г, к концу первого полугодия 2016 года заметно снизилась и вышла на уровень 7,5% г/г.

В ответ на снижение инфляции, восстановление цены на нефть и стабилизации курса рубля на заседании 10 июня Банк России снизил ключевую ставку на 50 б.п. до 10,5%. Это начало цикла смягчения монетарной политики. ЦБ РФ ожидает инфляцию за 2016 год около 5–6%.

Нефть по-прежнему остается одной из главных статей российского экспорта. Снижение цен на нефть негативно сказалось на доходах нашей страны и других крупных экспортеров, странам приходится тратить свои резервные фонды, чтобы восполнить расходные части бюджетов.

В 1 полугодии 2016 года сохраняется геополитическая напряженность, усиленная выходом Великобритании из ЕС. Сохраняется волатильность на сырьевом и валютном рынках, несмотря на наметившуюся тенденцию восстановления цен на нефть. Продлен санкционный режим в отношении России, что существенно тормозит инвестиции.

В качестве существенных событий/факторов, которые могут сдерживать развитие банковского сектора в 2016 году, а также негативно повлиять на возможность получения Банком в будущем таких же или более высоких результатов по сравнению с результатами, полученными за отчетный период, в 2016 году выступают следующие:

- уменьшение инвестиционного спроса и спроса на кредиты со стороны юридических лиц;
- снижение реальных доходов населения, сокращение розничного кредитования
- рост проблемных активов банков, связанный с ухудшением финансового положения заемщиков;
- высокая волатильность на валютном и фондовом рынках.

ПАО «Банк «Санкт-Петербург» развивается как универсальный региональный финансовый институт, эффективно работающий на всех основных рынках финансовых услуг.

Приоритетные направления деятельности Банка — кредитование, обслуживание юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, операции на валютном рынке, рынке межбанковских кредитов, операции с ценными бумагами. Наличие собственного процессингового центра позволяет Банку на высоком уровне поддерживать и обслуживать операции с платежными картами.

Основные операции Банка проводились на следующих рынках:

- рынке привлечения клиентских ресурсов, как в корпоративном, так и в розничном сегментах;
- рынке коммерческого кредитования;
- рынке кредитования физических лиц;
- рынке ценных бумаг и валютном рынке;
- рынке услуг с применением пластиковых карт;
- межбанковском рынке.

2. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими

3.1. Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков, связанных с направлениями деятельности банковской группы

В качестве значимых видов рисков Банк выделяет:

- кредитный риск;
- рыночный риск (в том числе – процентный);
- риск ликвидности;
- операционный риск.

Значимость указанных рисков для деятельности Банка определяется особенностями бизнес-модели и направлениями развития Банка в рамках принятой Стратегии развития.

По каждому значимому виду риска в Банке создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Банк сопоставляет объем принимаемых на себя рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне, согласно требованиям Банка России и требованиям кредиторов Банка.

3.2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе

Стратегия управления рисками и капиталом является частью общей Стратегии развития Группы и заключается в разработке системы мероприятий по предотвращению возможных негативных последствий реализации рисков, связанных с осуществлением различных аспектов деятельности Банка как финансового института.

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

Функционирование Системы обеспечивает решение *следующих задач*:

- реализуется Стратегия развития Группы;
- обеспечивается финансовая устойчивость Группы;
- защищаются интересы акционеров, клиентов, кредиторов;
- усиливаются конкурентные преимущества Группы;
- обеспечивается непрерывность деятельности Группы;
- минимизируются риски, связанные с ненадлежащим исполнением должностными лицами соответствующих полномочий и несоблюдением установленных лимитов;
- деловая репутация Банка поддерживается на высоком уровне.

Для успешной реализации поставленных задач Система строится на *следующих принципах*:

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

- управление рисками сопровождается и обеспечивается должным распределением полномочий и ответственности между органами управления Банка, а также структурными подразделениями Банка;

- управление рисками строится с учетом развития и модернизации методологии управления рисками.

Инструментарий успешного решения задач Системы:

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

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору в редакции от апреля 1998 года (далее Базель I), соблюдение требований к капиталу и коэффициенту достаточности капитала в соответствии с финансовыми ковенантами, установленными соглашениями, подписанными Группой в целях привлечения ресурсов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» Н 1.0), на уровне не менее 8%, норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) - на уровне не менее 4,5%, норматива достаточности основного капитала (Н 1.2) - на уровне не менее 6,0%.

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.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку мер по предотвращению рисков и мониторинг их эффективности. Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг эффективности внутренних процедур по управлению рисками и в случае необходимости вносит в них изменения.

Руководство считает, что система управления рисками соответствует требованиям Банка России, масштабу, характеру и сложности операций.

3.3. Информация об органах управления банковской группы

3.3.1. Общее собрание акционеров

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, которое принимает решения по основным вопросам деятельности Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Годовое Общее собрание акционеров проводится в сроки, устанавливаемые Уставом, но не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

В соответствии с действующим законодательством Банк также может проводить внеочередное Общее собрание акционеров.

Функции Счетной комиссии общего собрания акционеров осуществляет независимый Регистратор.

3.3.2. Наблюдательный совет

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет определяет стратегические направления деятельности Банка и контролирует работу исполнительных органов управления. Решением годового Общего собрания акционеров 2016 года состав Наблюдательного совета определен в количестве 9 человек.

Решением Наблюдательного совета Банка от 14.07.2016 приняты следующие изменения в руководящем составе Банка:

председателем Наблюдательного совета избрана Елена Викторовна Иванникова, заместителем председателя Наблюдательного совета – Владислав Станиславович Гузь, на пост председателя Правления Банка избран Александр Васильевич Савельев.

Члены Наблюдательного совета Бычков Андрей Павлович, Германович Алексей Андреевич, Полукеев Александр Иванович, Пустовалов Александр Вадимович признаны

соответствующими критериям независимости, установленным Правилами листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ».

3.3.3. Комитеты Наблюдательного совета

В составе Наблюдательного совета были созданы комитеты для рассмотрения и анализа вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, подготовки рекомендаций Наблюдательному совету для принятий решений по таким вопросам, а также выполнения иных функций.

3.3.4. Комитет по стратегии.

Основной задачей Комитета по стратегии является содействие Наблюдательному совету Банка в определении долгосрочной и среднесрочной стратегии Банка и приоритетных направлений его деятельности, рассмотрение крупных инновационных и инвестиционных программ и проектов Банка.

3.3.5. Комитет по кадрам и вознаграждениям.

Основными задачами Комитета являются: формирование рекомендаций Наблюдательному совету в отношении кандидатов на ключевые руководящие посты, разработка принципов и критериев определения размера вознаграждения ключевых руководителей (работников) Банка.

3.3.6. Комитет по аудиту оказывает содействие Наблюдательному совету в осуществлении контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также контролирует полноту и достоверность финансовой отчетности, процессы ее подготовки и представления, функционирование систем внутреннего контроля и аудита.

3.3.7. Комитет по управлению рисками оказывает содействие Наблюдательному совету Банка в определении приоритетных направлений деятельности в области банковских рисков и создании условий для надлежащего управления рисками. Комитетом по управлению рисками ежеквартально рассматриваются отчеты по следующим видам рисков: кредитному, операционному, рыночному, процентному, по рискам ликвидности, достаточности капитала, кибер-рискам, отраслевым рискам, рискам, которые связаны с необеспечением непрерывной деятельности Банка.

Особое внимание Комитета и постоянный мониторинг направлены на крупных заемщиков Банка и соответствие заложенных резервов суммам долга крупных проблемных заемщиков.

Одним из направлений работы Комитета, в связи с заключением договоров субординированного займа с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ), являлось рассмотрение отчетов об исполнении требований АСВ.

3.3.8. Аппарат корпоративного секретаря

Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение требований действующего законодательства, Устава и внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров при подготовке и проведении Банком корпоративных процедур, а также обеспечивает взаимодействие между Банком и его акционерами, обеспечивает проведение Общих собраний акционеров и работу Наблюдательного совета и его комитетов.

3.3.9. Правление ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом — председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом — Правлением Банка.

На 30 июня 2016 года Состав Правления Банка включал 10 человек.

В связи с поступлением заявления Гузя Владислава Станиславовича о выходе из состава Правления, 14.07.2016 Наблюдательный совет Банка решил прекратить полномочия председателя Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург» Гузя Владислава Станиславовича и вывести его из состава Правления Банка.

Решением Наблюдательного совета Банка от 14.07.2016 председателем Правления Банка избран Александр Васильевич Савельев.

3.3.10. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Дирекция банковских рисков (далее – «ДБР») несет ответственность за организацию эффективной системы управления рисками, соблюдение приемлемого уровня совокупного риска и уровня рыночных, операционных, правовых и репутационных рисков, а также кредитных рисков по операциям на финансовых рынках. ДБР осуществляет мониторинг системы управления рыночными, кредитными в части финансовых институтов и эмитентов, операционными, правовыми и репутационными рисками, инициирует разработку методик оценки текущего уровня рисков Банка, процедур управления рисками, процедур контроля за соблюдением подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков. ДБР осуществляет координацию управления операционным, правовым и репутационными рисками.

ДБР в целях своевременного выявления существенных рисков Группы, способных существенно повлиять на финансовую устойчивость, организует стресс-тестирование на основе сценарного анализа. По результатам стресс-тестирования разрабатываются меры по обеспечению финансовой устойчивости Группы.

Отдел Комплаенс-служба ДБР оказывает содействие руководству Банка в целях построения в Банке системы комплаенс-контроля и эффективного управления комплаенс-риском, возникающим у Группы в процессе ее деятельности через создание механизмов выявления, идентификации, анализа, оценки, минимизации, мониторинга и контроля комплаенс-риска.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАиП») несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска). КУАиП принимает решения по управлению структурой баланса Группы и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски, в том числе на риск процентной ставки. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска) и

уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

Комитетом по технической политике Банка рассматриваются вопросы управления операционными рисками, связанными с информационными технологиями, ИТ-инфраструктурой.

Правление, Большой кредитный комитет, Кредитный комитет Корпоративного блока и Малые кредитные комитеты подразделений филиальной сети являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками. Правление утверждает Кредитную политику и принимает решения по кредитным операциям сверх лимита, определенного Кредитной политикой для Большого кредитного комитета. Большой кредитный комитет принимает решения по кредитным операциям сверх лимита Кредитного комитета Корпоративного блока. Кредитный комитет Корпоративного блока принимает решения по кредитным операциям с клиентами, не отнесенными к категории крупнейших клиентов, сверх лимитов Малых кредитных комитетов. Лимиты Малых кредитных комитетов определяются по результатам их работы с учетом уровня риска принятых решений и пересматриваются не реже, чем один раз в год.

Полномочия по принятию решений по кредитам физическим лицам и юридическим лицам, выдаваемым по стандартным программам, предоставлены должностным лицам. Уровень полномочий определяется наличием отклонений от условий стандартных программ и уровнем риска данных отклонений.

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 клиентского мониторинга.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку мер по предотвращению рисков и мониторинг их эффективности. Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг эффективности внутренних процедур по управлению рисками и в случае необходимости вносит в них изменения.

Руководство считает, что система управления рисками соответствует требованиям ЦБ РФ, масштабу, характеру и сложности операций.

Ежеквартально формируется отчет об управлении рисками, который доводится до сведения Наблюдательного совета. Отчет содержит информацию об управлении каждым видом риска и совокупным риском Банка.

3.4. Информация о процедурах проведения в банковской группе стресс-тестирования

ДБР в целях своевременного выявления существенных рисков Группы, способных существенно повлиять на финансовую устойчивость, организует стресс-тестирование на основе сценарного анализа и анализа чувствительности. По результатам стресс-тестирования разрабатываются меры по обеспечению финансовой устойчивости Группы.

Параметры шоков и стресс-сценария, а также результаты стресс-тестирования согласовываются КУАиП и утверждаются Правлением Банка.

Отчет доводится до сведения Наблюдательного совета Банка.

3.5. Периодичность раскрытия информации о деятельности банковской группы и описание процедур и способов контроля за раскрытием информации в банковской группе, а также процедур оценки правомерности.

3.5.1. ПАО «Банк «Санкт-Петербург»» раскрывает информацию о деятельности банковской группы ежеквартально на официальном сайте банка www.bspb.ru в сети «Интернет».

3.5.2. Описание процедур и способов контроля за раскрытием информации в банковской группе

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, процедуры и способы контроля за раскрытием информации осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Дирекция розничного бизнеса несет ответственность за раскрытие информации на сайте Банка. Контроль за раскрытием информации осуществляет Дирекция бухгалтерского учета и отчетности.

3.5.3. Процедуры оценки правомерности раскрытия информации:

3.5.3.1. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с процедурами и требованиями, установленными статьей 8 ФЗ «О банках и банковской деятельности», Указанием Банка России от 03.12.2012 N 2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности".

3.5.3.2. Оценка формы, порядка и сроков раскрытия информации, установленных внутренними документами Банка на предмет их соответствия требованиям, установленным Указанием Банка России от 03.12.2015 N 3876-У "О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

3.6. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации банковской группы

3.6.1. К конфиденциальной информации относятся: сведения о внутренних документах банка в сфере ПОД/ФТ; сведения об используемых Банком процедурах, методах и проводимых мероприятиях, направленных на исполнение законодательных и нормативных требований; сведения по клиентам, получаемые в целях идентификации и изучения деятельности; о выявленных операциях (сделках).

3.6.2. Информация, составляющая коммерческую тайну:

- Планы и результаты маркетинговых исследований;
- Информация по разработке новых видов услуг;
- Финансовая информация (перспективные и текущие плановые показатели, сметы по организации финансовой деятельности; сведения о платежном обороте, об остатках и движении денежных средств на корреспондентских счетах (за исключением данных, входящих в официальную отчетность, предоставляемую в сторонние организации); сведения о состоянии кредитного портфеля (за исключением данных, входящих в официальную отчетность, предоставляемую в сторонние организации, и данных, раскрытие которых предусмотрено законодательством РФ); реестр сделок на финансовых рынках; сведения о движении и остатках ценных бумаг на счетах депо и списки депонентов депозитария с указанием количества ценных бумаг на их счетах депо (за исключением информации, раскрытие которой предусмотрено законодательством РФ); данные об инвестициях в ценные бумаги и планируемых изменениях; сведения о сертификатах качества собственных

векселей, депозитных сертификатов; материалы ревизий и проверок, проводимых контрольно-ревизионными службами, в том числе и внешними (ГУ ЦБ РФ, налоговые органы и т.п.), а также материалы внешнего и внутреннего аудита);

- Информация о работниках (данные (индивидуальные и сводные) о заработной плате работников и других денежных вознаграждениях (за исключением данных, раскрытие которых предусмотрено законодательством Российской Федерации); планы проведения организационно-штатных мероприятий, включая вопросы увеличения (сокращения) персонала);

- Информация об информационных ресурсах (о настройках средств и систем безопасности, подсистем безопасности активного сетевого оборудования; о настройках систем безопасности и защиты данных и оборудования, используемых в процессинговом центре, включая пароли и коды доступа; ПИН-коды, префиксы, пароли, секретные составляющие ключей шифрования и электронной цифровой подписи, используемые для шифрования и защиты информации в автоматизированных системах и при обмене данными с международными платежными системами и бизнес-партнерами; сведения об особенностях технологий, используемых в процессинговом центре для издания платежных карт; перечень лиц допущенных к обслуживанию банкоматов, платежных киосков и POS терминалов);

- Информация о наличности и ценностях (Сведения о датах, времени, суммах, маршрутах и способах доставки наличных денег и других ценностей между подразделениями Банка, другими кредитными организациями, а также при инкассации клиентов, банкоматов и платежных киосков; сведения об остатках наличных денег и других ценностей, в хранилищах (сейфовых комнатах), сведения о ежедневных оборотах наличных денег и других ценностей в дополнительных/операционных офисах и операционных кассах вне кассового узла; сведения об остатках наличных денег в банкоматах, платежных киосках);

- Информация о физической безопасности (данные об организации охраны, пропускном режиме, инженерно-технической укреплённости помещений Банка; сведения о технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями, порядке доступа в эти помещения, вскрытия и закрытия, сдачи под охрану и снятия с охраны хранилищ ценностей (сейфовых комнат), о должностных лицах, имеющих в них доступ; сведения об обеспечении безопасности банкоматов, платежных киосков, порядок смены кодов банкоматов; график сервисного обслуживания банкоматов; документация и схемы на охранно-пожарную и тревожную сигнализацию, системы управления доступом и телевизионного контроля по учреждениям Банка, его филиалам, кассовым узлам и обменным пунктам, структурированные кабельные системы, компьютерные и телефонные сети.

3.7. Описание порядка расчета коэффициентов (показателей) с участием значения регулятивного капитала банковской группы

Банковская группа не рассчитывает коэффициенты (показатели) с участием значения регулятивного капитала банковской группы, не являющихся обязательными нормативами, установленными Банком России.

3.8. Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы за принимаемыми рисками

Ключевыми органами, осуществляющими управление рисками Группы, являются: Наблюдательный совет, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Большой кредитный комитет Банка и Кредитный комитет Корпоративного блока, Комитет по технической политике.

Наблюдательный совет несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач, то есть определяет политику Банка в координатах «риск-доходность». Наблюдательный совет утверждает Политику по управлению рисками, соблюдение которой контролируется путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками Группы – как на консолидированном уровне, так и по отдельным видам рисков. Наблюдательный совет принимает решения об одобрении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами сверх лимитов, определенных Кредитной политикой Группы, и сделок, составляющих 10% и более от собственного капитала Банка.

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления финансовыми рисками Банка. Правление Банка осуществляет контроль за своевременностью выявления рисков и адекватностью определения их размера, за разработкой правил и процедур, необходимых для ограничения рисков, осуществляет координацию действий подразделений в случае наступления или угрозы наступления кризисного состояния ликвидности, утверждает внутренние документы Банка в сфере управления рисками, утверждает отчет по управлению рисками.

Лицо, ответственное за принятие рисков и управления ими по дочерней компании Банка ООО "БСБПБ-Трейдинг" - единолично исполнительный орган, Генеральный директор.

4. Информация об управлении рисками и капиталом

4.1. Информация о величине и элементах капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала

4.1.1. Сведения о величине и основных элементах капитала

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности

Таблица 3

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	25, 26	21 744 424	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	21 721 323	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	21 721 323
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"	46,47	27 309 903
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	477 523 941	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	27 296 042
2.2.1				субординированные кредиты	X	23 208 789

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9, 10	13 255 054	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	284 802	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	170 881
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	284 802	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	113 921
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	503 679	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	503 679	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	6
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20.1	932 873	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (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)"	27	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников),"	37, 41.1.2	0

				подлежащие поэтапному исключению"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 8	449 595 962	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	340 784	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	59	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
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	X	3 950	"Существенные вложения в	40	0

	добавочный капитал финансовых организаций			инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	59 859	"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

Источники основного и дополнительного капитала

Таблица 4

Наименование показателя	Величина показателя, включаемая в расчет капитала (тыс. руб.)
Источники основного капитала:	
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	21 281 769
Обыкновенные акции	439 554
Нераспределенная прибыль прошлых лет	20 586 245
Резервный фонд	55 981
Источники базового капитала, итого:	42 363 549
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	284 808
Нематериальные активы	170 881
Отложенные налоговые активы	6
Вложения в собственные акции	0
Отрицательная величина добавочного капитала	113 921
Добавочный капитал, Итого:	0
Основной капитал, Итого:	42 078 741
Источники дополнительного капитала:	
Субординированные кредиты	23 208 789
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	3 496 379

[illegible]

7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	21 721 323 тыс.руб.	13 861 тыс.руб.	14 594 500 тыс.руб.	1 026 200 тыс.руб.	3 855 450 тыс.руб.	2 612 191 тыс.руб.	1 085 448 тыс.руб.	35 000 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	439 554 тыс. руб. RUB	20 100 тыс.руб. RUB	14 594 500 тыс. руб. RUB	1 466 000 тыс. руб. RUB	100 000 тыс.долл. CША USD	85 263 тыс.долл. CША USD	74 972 тыс.долл. CША USD	100 000 тыс. руб. RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	По номинальной стоимости 19.11.1992 - 69 тыс.руб. 19.11.1992 - 75 тыс.руб. 03.03.1993 - 346 тыс.руб. 24.06.1993 - 400 тыс.руб. 26.01.1994 - 300 тыс.руб. 05.10.1995 - 6000 тыс.руб. 26.06.2001 - 3400 тыс.руб. 29.04.2002 - 2500 тыс.руб. 29.09.2003 - 800 тыс.руб. 30.09.2004 - 3125 тыс.руб. 30.09.2005 - 3125 тыс.руб. 28.07.2006 - 181 260 тыс.руб. 20.04.2007 - 30000 тыс.руб. 30.11.2007 - 50750 тыс.руб. 26.10.2011 - 18568,935 тыс.руб.	По номинальной стоимости 19.11.1992 - 6 тыс.руб. 03.03.1993 - 4 тыс.руб. 05.10.1995 - 2000 тыс.руб. 28.07.2006 - 18090 тыс.руб.	30.09.2015	21.08.2009	22.10.2013	24.10.2012	25.07.2007	19.05.2008- 70 000 тыс.руб., 01.02.2013- согласование Банком России увеличения суммы субординированного кредита до 100 000 тыс.руб., 06.02.2013- дата увеличения субординированного кредита и дата подписания доп. согл. об увеличении суммы субординированного кредита до 100 000 тыс.руб.

[illegible]

25	Полная либо частичная конвертация	не применим о	не применим о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применим о	не применим о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применим о	не применим о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применим о	не применим о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применим о	не применим о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	<u>Возможность списания инструмента на покрытие убытков</u>	не применим о	не применим о	нет	нет	да	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применим о	не применим о	не применимо	не применимо	Уменьшение достаточности базового капитала ниже 2%, введение мер по предотвращению банкротства ГК "АСВ"	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применим о	не применим о	не применимо	не применимо	полностью или частично	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применим о	не применим о	не применимо	не применимо	постоянный	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применим о	не применим о	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применим о	не применим о	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да	нет	да	да	да	нет	нет	нет

37	Описание несоответствий	не применимо	отсутствует условие обязательной конвертации и в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации и мер предупреждения банкротства	не применимо	не применимо	не применимо	отсутствует условие обязательной конвертации и в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупреждения банкротства	отсутствует условие обязательной конвертации и в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупреждения банкротства	отсутствует условие обязательной конвертации и в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупреждения банкротства
----	-------------------------	--------------	--	--------------	--------------	--------------	--	--	--

4.1.2. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы

Таблица №6

Условное обозначение (номер) норматива	Названи норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			01.01.2016	01.07.2016
2	3	4		
Н1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	15,36	14,34
Н1.1	Достаточности базового капиала	Min 4,5%	8,81	8,76
Н1.2	Достаточности основного капитала	Min 6,0%	8,81	8,76

Норматив достаточности капитала (Н1.0) по сравнению с показателем на 01.01.2016 г. снизился на 1,02%, что связано с уменьшением капитала банковской группы вследствие амортизации и отрицательной валютной переоценки субординированных кредитов, выплатой дивидендов, а также с ростом числа рисковых активов.

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) за первое полугодие 2016 г. снизился на 0,05%. Аналогично изменился норматив достаточности основного капитала (Н1.2).

Оценка достаточности капитала Группы для обеспечения текущей и будущей деятельности производится в рамках следующих процедур:

1) В рамках процедуры стратегического и годового финансового планирования осуществляется долгосрочное и среднесрочное прогнозирование достаточности капитала всех уровней. Финансовый и стратегический план строятся таким образом, чтобы обеспечить выполнение нормативов достаточности капитала с установленным в Банке запасом.

2) Ежемесячно уточняется среднесрочный прогноз нормативов достаточности капитала. Еженедельно осуществляется прогноз нормативов достаточности капитала на ближайшую отчетную дату.

При приближении к установленному в Банке пороговому значению нормативов достаточности капитала, устанавливаются лимиты на потребление капитала по сегментам бизнеса.

Кредитный риск на 01.07.2016 (тыс. руб.)

Таблица №7

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.07.2016)		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	474988822	432344901	335330096
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	76901252	76901252	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	46345184	46345184	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	10037105	10037105	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	25125041	25123234	5024647
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	2958041	2956234	591247
1.2.2	кредитные требования и другие	0	0	0

	требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	4688233	4688233	937647
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	29932	29932	14966
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	29932	29932	14966
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	372932597	330290483	330290483
1.4.1	требования к кредитным организациям	16637000	16637000	16637000
1.4.2	прочие кредитные требования	356295597	313653483	313653483
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	32819324	32708774	5528711
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	27620775	27620775	1712712

2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	43434536	36714024	53322329
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	4541393	4329174	4762091
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	176351	174732	227153
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	38703891	32197376	48296062
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	2405	2405	6012
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	58132	55841	159990
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	6292	4708	6591
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	51840	51133	153399
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	78642033	77430815	31770636
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	32101006	31021254	29515926
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	97693	95648	50520
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	11020949	11020949	2204190
4.4	по финансовым инструментам без риска	35422385	35292964	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	4343641	X	3965993

Операционный риск на 01.07.2016, (тыс. руб.)

Таблица 8

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.07.2016)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2016)
Операционный риск, всего, в том числе:	3 653 038	2 910 674
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	73 060 761	58 213 471
чистые процентные доходы	45 510 828	40 424 330
чистые непроцентные доходы	27 549 933	17 789 141
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Рыночный риск на 01.07.2016, (тыс. руб.)

Таблица 9

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.07.2016)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2016)
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8 021 393	12 521 787
процентный риск, всего, в том числе:	250 378	609 882
общий	136 710	152 555
специальный	113 668	457 327
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
фондовый риск, всего, в том числе:	59 698	62 600
общий	15 971	16 268
специальный	42 891	45 359
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	836	973
валютный риск, всего, всего в том числе:	269 058	329 261
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	1 113	59 045
товарный риск, всего, в том числе:	62 578	0
основной товарный риск	52 148	0
дополнительный товарный риск	10 430	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств банковской группы составляет 0,61; соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) ПАО «Банк «Санкт-Петербург» составляет 0,61.

В соответствии с требованиями Положения «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» 395-П, Банк осуществляет поэтапный переход к расчету капитала в соответствии с Базелем III.

Переходный период заканчивается:

- в части привилегированных акций и субординированных кредитов, не соответствующих требованиям 395-П - в 2021 году,
- в части прочих источников и вычетов из капитала – в 2017 году.

В расчет капитала на 01.07.2016 года включены следующие источники капитала и вычеты из капитала, подпадающие под положения переходного периода:

Таблица 10

Тип источника капитала / вычета из капитала	Сумма включения в расчет капитала на 01.07.2016 (тыс. руб.)	Сумма источника/вычета без учета понижающего коэффициента для переходного периода	Включение в расчет капитала после окончания переходного периода
---	---	---	---

		(тыс. руб.)	
<u>ИСТОЧНИКИ:</u>			
Привилегированные акции, не соответствующие требованиям 395-П, а также эмиссионный доход от размещения указанных акций	13 861	23 101	0
Субординированные кредиты (депозиты, займы), не соответствующие требованиям 395-П	3 732 639	3 732 639	0
Прибыль в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена	562 272	937 120	в полной сумме
<u>ВЫЧЕТЫ:</u>			
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	6	10	в полной сумме

4.1.3. Сведения о величине активов банковской группы

- взвешенных по уровню риска

Таблица 11

Наименование показателя	Стоимость активов тыс. руб.	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери тыс. руб.	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска тыс. руб.
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	474 988 822	432 344 901	335 330 096
Активы с коэффициентом риска 0 %	76 901 252	76 901 252	0
Активы с коэффициентом риска 20 %	25 125 041	25 123 234	5 024 647
Активы с коэффициентом риска 50 %	29 932	29 932	14 966

Активы с коэффициентом риска 100 %	372 932 597	330 290 483	330 290 483
Активы с коэффициентом риска 150 %	0	0	0

- взвешенных на повышенные коэффициенты риска

Таблица 12

Наименование показателя	Стоимость активов тыс. руб.	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери тыс. руб.	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска тыс. руб.
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	43 434 536	36 714 024	53 322 329
с коэффициентом риска 110 %	4 541 393	4 329 174	4 762 091
с коэффициентом риска 130 %	176 351	174 732	227 153
с коэффициентом риска 150 %	38 703 891	32 197 376	48 296 062
с коэффициентом риска 250 %	2 405	2 405	6 012
с коэффициентом риска 300 %	10 496	10 337	31 011

4.2. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы в связи с имеющимися в банковской группе бизнес-моделями

4.2.1. По кредитному риску

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. Банк непрерывно совершенствует систему управления кредитным риском.

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

Правление, Большой кредитный комитет, Кредитный комитет Корпоративного блока и Малые кредитные комитеты подразделений филиальной сети являются органами, принимающими решения по совершению операций, несущих кредитный риск. Правление утверждает Кредитную политику и принимает решения по кредитным операциям сверх лимита, определенного Кредитной политикой для других кредитных комитетов. Каждый полномочный орган принимает решения в рамках установленных им лимитов и полномочий. Лимиты Малых кредитных комитетов определяются по результатам их работы с учетом уровня риска принятых решений и пересматриваются не реже, чем один раз в год.

Полномочия по принятию решений по кредитам физическим лицам и юридическим лицам, выдаваемых по стандартным программам, предоставлены должностным лицам.

Уровень полномочий определяется наличием отклонений от условий стандартных программ и уровнем риска данных отклонений.

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 Банка;
- определение рыночной залоговой 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 принятие во внимание информации из БКИ при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с физическими лицами, предполагающим проведение скоринговой оценки кредитоспособности заемщика, - принятие во внимание скорингового балла 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 Банком 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.

Банк непрерывно совершенствует систему управления кредитным риском.

После появления в 2014 году признаков замедления экономического роста и сокращения реальных доходов населения, бизнеса и бюджета, Банком были приняты меры по ограничению принимаемого кредитного риска, в последующем которые позволили ограничить потери в 2015 году. Эти меры продолжают действовать до текущего времени и включают в себя:

- Установление ограничений на полномочия должностных лиц и коллегиальных органов по кредитованию предприятий отраслей, подверженных риску значительного сокращения спроса.
- Установление ограничений на полномочия должностных лиц и коллегиальных органов по одобрению отдельных видов кредитных операций.

- Применение более осторожного подхода к анализу кредитоспособности юридических лиц (проведение оценки подверженности валютному риску и чувствительности финансовой устойчивости к падению продаж и росту процентных ставок).

- Установление лимитов кредитного риска в отношении застройщиков, правами требования к которым обеспечены кредиты на приобретение жилья на первичном рынке.

- Применение более осторожного подхода к андеррайтингу клиентов – физических лиц (долговая нагрузка, сектор занятости и другие характеристики) и условиям сделок (первоначальный взнос, сумма кредита и другие характеристики).

- Закрытие отдельных стандартных кредитных программ, доходность которых с учетом риска не обеспечивает целевую рентабельность капитала.

В 2015 году Банком была проведена реорганизация процесса оценки кредитного риска по кредитным операциям с юридическими и физическими лицами не по стандартным программам. С целью избежания конфликта интересов при структурировании сделок и соблюдения единого стандарта проведения оценки кредитных рисков создано новое Управление кредитного анализа, которому передана функция оценки финансового положения и внутреннего кредитного рейтинга заемщиков.

По стандартным программам кредитования физических лиц в 2015 году Банком была внедрена технология индивидуального ценообразования с учетом оценки риска дефолта конкретного заемщика по результатам анкетного и поведенческого скоринга. Это позволило установить процентные ставки для надежных заемщиков на более низком уровне, чем для рискованных, что повысило конкурентоспособность кредитных программ Банка и снизило риск неблагоприятного отбора.

Приоритетными целями системы управления кредитным риском в 2016 году являются ограничение концентрации кредитного портфеля и соответствие системы управления кредитным риском задачам бизнеса по поиску новых клиентских сегментов и предложению новых кредитных продуктов.

Банк осуществлял сделки по уступке прав требований только в ходе работы с задолженностью, признанной проблемной в установленном внутренними нормативными документами Банка порядке, или в ходе работы по предотвращению возникновения проблемной задолженности. К сделкам по уступке прав требования Банк прибегает, когда третье лицо, по мнению Банка, может более эффективно осуществить мероприятия по возврату ссудной задолженности, в том числе путем реализации заложенного имущества и иных активов заемщика.

Информация о концентрации кредитов, предоставленных заемщикам - резидентам РФ, с группировкой в разрезе географических регионов представлена в Таблице №13 по состоянию на 01.01.2016 года и 01.07.2016 года.

Информация о концентрации кредитов, предоставленных заемщикам - резидентам РФ с группировкой в разрезе географических регионов (на основе ф.0409302)

Таблица №13

[illegible]

1	2	3	4	5	6	7
г. Санкт-Петербург	165 012 393	52%	178 215 991	54%	13 203 598	8%
г. Москва	72 090 427	23%	75 785 323	23%	3 694 896	5%
Ленинградская область	23 680 008	7%	24 864 974	8%	1 184 965	5%
Калининградская область	13 771 775	4%	10 980 454	3%	-2 791 321	-20%
Тюменская область	9 143 200	3%	8 448 112	3%	-695 088	-8%
Иркутская область	4 810 742	2%	75 055	0%	-4 735 687	-98%
Воронежская область	4 730 078	1%	4 126 733	1%	-603 344	-13%
Нижегородская область	4 575 285	1%	3 866 081	1%	-709 204	-16%
Астраханская область	2 238 980	1%	2 217 367	1%	-21 613	-1%
Московская область	2 119 650	1%	1 762 957	1%	-356 693	-17%
Калужская область	1 997 236	1%	2 375 437	1%	378 200	19%
Архангельская область	1 516 231	0%	1 559 114	0%	42 883	3%
Самарская область	1 256 068	0%	102 534	0%	-1 153 534	-92%
Кемеровская область	1 086 033	0%	999 626	0%	-86 407	-8%
Новгородская область	1 031 826	0%	988 326	0%	-43 500	-4%
Прочие регионы	10 462 103	3%	11 748 261	3%	1 286 159	12%
Итого кредитов - резидентов РФ	329 984 138	100%	339 864 609	100%	8 594 313	3%

Основная доля (74%) заемщиков, которым предоставлены кредиты Банком, сосредоточена в г. Санкт-Петербург и г. Москва.

Кредитный портфель, являющийся основной составляющей активов Банка, по итогам 2 квартала 2016 года составил 339 864 609 тысячи рублей, что на 3% (или 8 594 313 тысяч рублей) больше его объема по состоянию на начало года (01.01.2016г.).

В разрезе субъектов кредитования кредитный портфель представлен в Таблице №14.

Кредитный портфель в разрезе субъектов кредитования

Таблица №14

Состав активов					
	на 01.01.16	Доля в общем объеме задолж-ти на 01.01.16	на 01.07.16	Доля в общем объеме задолж-ти на 01.07.16	Динамика (рост)
межбанковские кредиты	29 470 322	8.2%	164 257	0.0%	-99.4%
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	274 931 156	76.5%	278 733 943	82.6%	1.4%
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	64 293 305	17.9%	70 468 873	20.9%	9.6%
индивидуальным предпринимателям	276 381	0.1%	136 461	0.0%	-50.6%
кредиты физическим лицам	55 067 991	15.3%	58 707 684	17.4%	6.6%
Ссудная задолженность всего	359 469 469	100.0%	337 605 883	100.0%	-6.1%

На 01.07.2016 года наибольшую долю в кредитном портфеле по-прежнему занимают кредиты юридических лиц и субъектов малого и среднего предпринимательства – 82,6%. За

1-2 квартал 2016 года их доля увеличилась - на 6,1 п.п. Доля межбанковских кредитов снизилась на 99,4%. Объем выданных кредитов физическим лицам, при этом, вырос на 6,6%.

Объем выданных кредитов юридическим лицам за первое полугодие 2016 года увеличился с 274 931 156 тысяч рублей до 278 733 943 тысяч рублей, и на 96,7% представлен кредитами заемщикам - резидентам РФ. Рост корпоративного кредитного портфеля обусловлен крупными выдачами в 1-2 квартале 2016 г.

Доля кредитов, предоставленных предприятиям МСП, в корпоративном кредитном портфеле составляет 20,9%. В общем объеме предоставленных ссуд юридическим и физическим лицам удельный вес таких ссуд вырос на 3 п.п. (с 17,9% до 20,9%) и составил – 20,9%.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам деятельности по состоянию на 01.01.2016 года и 01.07.2016 года представлена в Таблице №15.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – резидентам РФ по видам деятельности (на основе ф.0409302).

Таблица №15

Наименование статьи	на 01/01/2016		на 01/07/2016		динамика	
	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	Тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам экономической деятельности	262 898 429	99%	267 750 196	101%	4 851 767	2%
добыча полезных ископаемых	16 030 727	6%	14 502 902	5%	-1 527 825	-10%
обрабатывающие производства	42 641 643	16%	50 815 722	19%	8 174 079	19%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	664 190	0%	814 545	0%	150 355	23%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 027 643	3%	7 163 254	3%	-864 389	-11%
строительство	46 908 444	18%	42 999 638	16%	-3 908 806	-8%
транспорт и связь	9 943 270	4%	10 290 131	4%	346 861	3%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	47 230 883	18%	43 111 457	16%	-4 119 426	-9%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	37 952 222	14%	43 968 916	17%	6 016 694	16%
прочие виды деятельности	53 499 407	20%	54 083 631	20%	584 224	1%
на завершение расчетов	1 680 433	1%	1 740 625	1%	60 192	4%
Итого кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	264 578 862	100%	269 490 821	100%	4 911 959	2%

Основные риски в отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля на 01.07.2016г. сосредоточены в следующих отраслях: обрабатывающие производства – 19%,

оптовая и розничная торговля - 16%, строительство и операции с недвижимым имуществом - 16% и 17% соответственно, прочие виды деятельности составляют – 20%. Остальные отрасли занимают незначительную долю. По сравнению с 01.01.2016 года существенно выросла доля ссуд предприятиям, составляющим производство и распределение электроэнергии, газа и воды – на 23%.

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе категорий качества и величина расчетного и сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2016г. и 01.07.2016г.

Таблица №16

Состав активов	Задолженность по состоянию на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)	Созданный резерв	Задолженность по состоянию на 01.07.2016 г. (тыс. руб.)	Созданный резерв	Динамика Задолженности		Динамика Резерва	
		(с учетом обеспечения)		(с учетом обеспечения)				
		по состоянию на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)		по состоянию на 01.07.2016 г. (тыс. руб.)	(тыс.руб.)	%	(тыс.руб.)	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
По кредитам, предоставленным юридическим лицам, в т.ч.	274 931 156	25 621 195.14	278 733 943	29 823 640	3 802 786	1.38%	4 202 445	9.73%
1 группа риска	94 247 406	0	88 082 832	0	-6 164 574	-6.54%	0.00	-
2 группа риска	95 049 101	1 590 189	94 819 901	1 636 472	-229 200	-0.24%	46 283	5.55%
3 группа риска	57 198 897	6 571 876	61 371 425	6 209 206	4 172 528	7.29%	-362 670	-1.83%
4 группа риска	13 853 432	4 985 137	17 726 375	6 446 499	3 872 943	27.96%	1 461 362	25.62%
5 группа риска	14 582 320	12 473 992	16 733 409	15 531 463	2 151 089	14.75%	3 057 471	9.60%
По кредитам, предоставленным физическим лицам, в т.ч.	55 067 989	3 891 600	58 707 684	4 358 585	3 639 694	6.61%	466 985	6.82%
1 группа риска	788 865	0	685 255	0	-103 610	-13.13%	0.00	-
2 группа риска	48 993 861	758 133	52 075 072	872 486	3 081 211	6.29%	114 353	6.54%
3 группа риска	1 851 199	306 582	2 244 125	310 428	392 926	21.23%	3 846	7.05%
4 группа риска	906 506	552 640	853 421	528 484	-53 085	-5.86%	-24 155	3.01%
5 группа риска	2 527 559	2 274 246	2 849 811	2 647 187	322 253	12.75%	372 941	7.67%
Прочие требования, в т.ч.	69 764 077	10 344 176	50 405 757	10 622 361	-19 358 320	-27.75%	278 185	-0.14%
1 группа риска	49 104 279	0	30 137 461	0	-18 966 817	-38.63%	0.00	-
2 группа риска	2 880 004	23 310	2 847 743	81 194	-32 261	-1.12%	57 884	295.35%
3 группа риска	8 156 122	3 073 243	7 287 185	2 741 169	-868 937	-10.65%	-332 074	-2.72%
4 группа риска	4 837 307	2 546 758	5 410 466	3 162 598	573 159	11.85%	615 839	18.44%
5 группа риска	4 786 366	4 700 866	4 722 901	4 637 401	-63 464	-1.33%	-63 464	-9.58%
Итого	399 763 223	39 856 972	387 847 383	44 804 587	-11 915 840	-2.98%	4 947 615	6.94%

По состоянию на 01.07.2016 года общий объем активов без риска (1 категории качества) и активов с умеренным кредитным риском (2 категории качества) составил 268 648

263,86 тыс. руб. и снизился по сравнению с 01.01.2016 года на 22 415 251,07 тысяч рублей (или на 7,7%).

Данные активы занимают наибольший удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 69%, что свидетельствует об эффективной работе Банка с корпоративными клиентами. На 01.07.2016 года произошло снижение объема задолженности, классифицированной по 1-й категории качества - на 17,5% (данные активы занимают 30,6% портфеля Банка), по 2-й категории качества незначительное увеличение – на 1,9% (данные активы занимают 38,6% портфеля Банка).

В целом, резерв на 01.07.2016 г. увеличился на 4 947 615 тыс. руб. (+6,94%), при этом рост резерва по кредитам, предоставленным юридическим лицам составил 4 202 445 тыс. руб. в основном за счет увеличения резерва по кредитам 4-5 категории качества.

По состоянию на 01.07.2016 Банк осуществлял следующие виды сделок с производными финансовыми инструментами:

- конверсионные сделки,
- сделки NDF,
- сделки CDS,
- сделки с ценными бумагами
- фьючерс на индекс,
- фьючерс на нефть,
- фьючерс на ценные бумаги,
- фьючерс на форвард на ценные бумаги,
- опцион на фьючерс на ценные бумаги,
- опцион на фьючерс на форвард на ценные бумаги

Таблица 17

Вид производных финансовых инструментов	На 01.07.2016	На 01.01.2016	Изменение (увеличение/уменьшение)	
Внебиржевые ПФИ	48 113 681	22 452 190	25 661 491	114.29%
Биржевые ПФИ	19 572 932	22 787 671	-3 214 739	-14.11%
Итого	67 686 613	45 239 861	22 446 752	49.62%
Вид производных финансовых инструментов	На 01.07.2016	На 01.04.2016	Изменение (увеличение/уменьшение)	
Внебиржевые ПФИ	48 113 681	28 479 618	19 634 063	68.94%
Биржевые ПФИ	19 572 932	30 142 685	-10 569 753	-35.07%
Итого	67 686 613	58 622 303	9 064 310	15.46%

По состоянию на 01.07.2016 года кредитный риск по внебиржевым производным финансовым инструментам составил 4 343 641 тыс.руб., в том числе текущий кредитный риск - 3 898 603 тыс.руб., потенциальный кредитный риск - 445 038 тыс.руб.

Динамика изменения кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам выглядит следующим образом:

Таблица 18

Наименование риска	На 01.07.2016	На 01.01.2016	Изменение (увеличение/уменьшение)	
Кредитный риск, всего	4 343 641	5 332 863	-989 222	-18.55%

в том числе:				
текущий кредитный риск	3 898 603	4 967 152	-1 068 549	-21.51%
потенциальный кредитный риск	445 038	365 711	79 327	21.69%
Наименование риска	На 01.07.2016	На 01.04.2016	Изменение (увеличение/уменьшение)	
Кредитный риск, всего	4 343 641	4 281 137	62 504	1.46%
в том числе:				
текущий кредитный риск	3 898 603	3 937 957	-39 354	-1.00%
потенциальный кредитный риск	445 038	343 180	101 858	29.68%

4.2.2. По кредитному риску контрагента

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

- 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 Банка устанавливаются решениями уполномоченных коллегиальных органов Банка по результатам дистанционного анализа кредитного качества организации (анализа отчетности и любой доступной для Банка финансовой и нефинансовой информации). 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.

При определении кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам применяется подход, изложенный в п.2.6 Инструкции № 139-И от 03.12.2012 года "Об обязательных нормативах банков".

Изменение текущего кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам в зависимости от их включения в соглашение о неттинге выглядит следующим образом, (тыс. руб.):

Таблица 19

Текущий кредитный риск	Расчитанный с учетом соглашения о неттинге	Расчитанный без учета соглашения о неттинге	Изменение (увеличение/уменьшение)	
на 01.07.2016	3 898 603	4 033 968	-135 365	-3.36%

4.2.3. По рискам секьюритизации

Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований с целью проведения секьюритизации активов или привлечения финансирования в иной форме.

4.2.4. По рыночному риску

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке:

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютных курсов);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Группы вследствие изменения валютных курсов.

Текущее управление открытой валютной позицией осуществляется Дирекцией операций на финансовых рынках в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами.

Для ограничения валютного риска Банком используются:

- лимиты открытых валютных позиций;
- лимиты срочных валютных позиций;
- лимиты на показатели чувствительности опционной позиции («гамма», «вега», лимиты на продажу дешевых опционов);
- лимит «стоп-лосс» на операции на валютном рынке и рынке процентных деривативов;
- VaR – лимиты.

В качестве инструмента управления валютным риском Группа также использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Группа придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро).

Группой учитываются изменения уровня волатильности курсов валют путем подготовки и предоставления на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами предложений по изменению уровня внутренних лимитов валютных рисков.

Прочий ценовой (фондовый) риск. Величина фондового риска рассчитывается Банком в порядке, установленном ЦБ РФ, на постоянной основе.

Для ограничения фондового риска Банком используются:

- лимиты открытых и суммарных позиций на вложения в ценные бумаги различных эмитентов, на группы ценных бумаг, на вложения в активы товарных рынков;
- лимиты на максимальный объем валютирования сделок по долевым ценным бумагам конкретного эмитента в течение дня;
- лимиты на показатели чувствительности опционной позиции («гамма», «вега», лимиты на продажу дешевых опционов)
- система лимитов «стоп-лосс» по группам ценных бумаг, по активам товарных рынков;
- VaR - лимиты;
- ежедневный мониторинг величины фондового риска и соблюдения установленных лимитов.

В целом лимитное поле Банка на данный момент имеет консервативную структуру. Большая часть лимитов установлена на ценные бумаги эмитентов с высокими кредитными рейтингами. Объем лимитов на долговые ценные бумаги существенно превышает объем лимитов на долевыми ценные бумаги. С долевыми ценными бумагами проводятся, прежде всего, операции РЕПО. Лимиты на ценные бумаги третьего эшелона составляют незначительную часть от общего объема лимитов.

Дирекция банковских рисков несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рыночных рисков (за исключением процентного), процедур управления этими рисками и за выявление и анализ текущего уровня данных рисков.

Дирекция Казначейство несет ответственность за разработку методик оценки и процедур оперативного управления процентным риском.

Источником рыночного риска являются активы, предназначенные для торговли. В качестве финансовых активов, предназначенных для торговли, рассматриваются долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты.

Ценные бумаги и производные финансовые инструменты переоцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Для оценки активов по справедливой стоимости используются Рыночный и Доходный подходы в зависимости от доступности котируемых цен на идентичные или аналогичные ценные бумаги и производные финансовые инструменты:

- *Рыночный подход* подразумевает использование котируемых цен на идентичные активы, предоставляемые фондовыми биржами и информационными системами; а в случае отсутствия информации о котируемых ценах на идентичные активы – использование котируемых цен на аналогичные активы.
- *Доходный подход* – метод оценки по приведенной стоимости, при котором учитываются будущие потоки денежных средств, которые участник рынка ожидал бы получить от ценной бумаги или производного финансового инструмента.

Основным инструментом управления рыночным риском является показатель VaR. Методология оценки стоимости под риском (показателя VaR) представляет собой расчет оценки потенциальных потерь, которые могут возникнуть по рисковым позициям в результате изменений рыночных цен, курсов и процентных ставок в течение определенного горизонта прогнозирования с заданной доверительной вероятностью. Доверительная вероятность, используемая Банком в модели оценки стоимости под риском, равняется 99%; горизонт прогнозирования потерь принимается равным 1 дню. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между различными рынками и активами.

Методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, но у нее есть ряд ограничений (особенно в отношении низколиквидных активов):

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается кризисных стресс-сценариев);
- горизонт прогнозирования, равный 1 дню, предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение данного срока;
- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для неизменной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

Ниже приведены значения показателей VaR и по состоянию за 30 июня 2016 года в сравнении с 31 марта 2016 года:

Таблица 20
(млн. руб.)

Инструменты	VaR-лимит	VaR 01.04.16	VaR 01.07.16	Изм-е
Ценные бумаги, в т.ч.:	-	387	456	18%
-долевые	110	13	4	-69%
-долговые, в т.ч.	-	391	456	17%
-облигации	650	372	449	21%
-еврооблигации	335	121	137	13%
Валюта и процентные деривативы	550	290	166	-43%
Агрегированный портфель	850	417	472	13%

Приведенные показатели VaR рассчитаны по торговому портфелю ценных бумаг, по

портфелю инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по открытой валютной позиции Банка, а также по портфелю производных инструментов.

Предложения по установлению используемых Банком лимитов рыночных рисков (здесь и далее – включая VaR-лимиты) подготавливаются Дирекцией банковских рисков. Лимиты устанавливаются решением Правления Банка, Большого кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами в соответствии с их полномочиями. Соблюдение лимитов рыночного риска контролируется Операционной Дирекцией (бэк-офис) на ежедневной основе.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска Банк определяет, исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала.

4.2.5. По риску инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель

Инвестиции в долевые финансовые активы (акции, доли участия в уставном капитале, доли участия в паевых инвестиционных фондах) осуществляются Банком с учетом оценки рисков, как макроэкономических и отраслевых, так и рисков на конкретную компанию.

Банк учитывает финансовые активы не входящие в торговый портфель в соответствии с учетной политикой:

Акции, доли участия в паевых инвестиционных фондах, не входящие в торговый портфель, относятся к категории приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Доли участия в уставном капитале, подлежат учету в качестве прочего участия в капиталах юридических лиц.

Ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость по которым не может быть надежно определена, учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, по которым формируется (при необходимости) требуемый резерв на возможные потери;

В последний рабочий день месяца ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Справедливая стоимость по долевым ценным бумагам определяется на основании биржевых цен закрытия (close) в основном режиме торгов.

Вложение в доли в уставном капитале предприятий (организаций), учитываются на б/с 602 "Прочее участие".

Вложения в доли в уставном капитале предприятий учитываемые как прочее участие, и приобретенные с целью контроля либо оказания значительного влияния, консолидируются в Группу Банка.

В следующей таблице представлена структура портфеля акций, долей участия в уставном капитале и долей участия в паевых инвестиционных фондах, не включаемых в торговый портфель Банка по состоянию на конец дня 30.06.2016:

Таблица 21

	Вложения в долевые ценные бумаги, в тыс. руб.	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в тыс. руб.	Оцениваемое по себестоимости, в тыс. руб.	Торгуемые на организованном рынке, в тыс. руб.	Размер требований взвешенных по риску, в тыс. руб.	Объем вычетов из капитала
Долевые финансовые активы, не входящие в торговый портфель всего, в т.ч.:	5 292 472	5 270 858	4 978 170	292 688	7 775 378	0
приобретенные с целью получения доходов, в т.ч.:	5 272 472	5 270 858	4 978 170	292 688	7 763 099	0
акции	1 608 469	1 608 469	1 315 781	292 688	2 267 901	0
доли участия в уставном капитале	1 614	0	0	0	1 614	0
паи паевых инвестиционных фондов	3 662 389	3 662 389	3 662 389	0	5 493 584	0
приобретенные с целью контроля либо оказания значительного влияния, в т.ч.:	20 000	0	0	0	12 279	0
акции						0
доли участия в уставном капитале	20 000				18 419	0

За период с 1 января по 30 июня 2016 г. продажа долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, не осуществлялась.

За период с 1 января по 30 июня 2016 г. получены доходы в виде дивидендов от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, которые составили 1 096 тыс. руб.

За период с 1 января по 30 июня 2016 г. сформирован резерв на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель на сумму 545 001 тыс. руб.

За период с 1 января по 30 июня 2016 г. объем нереализованных расходов от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных Банком на счетах капитала составил 54 416 тыс. руб.

4.2.6. По процентному риску в банковском портфеле

Текущее управление процентным риском осуществляется в Банке Дирекцией Казначейство в части коммерческого баланса и Дирекцией операций на финансовых рынках, в части торгового баланса в соответствии с положением об управлении процентным риском.

Выделяются следующие источники процентного риска:

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

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

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

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

Оценка 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 на 5% годовых в рублях и на 4% годовых в валюте. В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

Положением об управлении процентными рисками в Банке установлены следующие сценарии:

Условия предельных процентных рисков – условия, при которых Капитал под процентным риском во всех валютах превышает 30% Капитала Банка.

Условия повышенных процентных рисков – условия, при которых Капитал под процентным риском во всех валютах превышает 20% Капитала Банка.

В случае если при имеющемся прогнозе изменения процентных ставок, сложившаяся позиция Банка в отношении риска процентной ставки является неблагоприятной, принимается решение об осуществлении мер регулирования уровня риска процентной ставки. В качестве подобных мер могут применяться:

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

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

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

Также анализ подверженности Банка источникам процентного риска оценивается при проведении стресс-тестирования. В соответствии со сценарием стресс-теста, проведенного в 2015 году, в момент начала кризисного сценария был заложен мгновенный сдвиг, изменение наклона и формы кривой доходности и досрочный отток клиентских пассивов, прежде всего депозитов, содержащих встроенные опционы. Уровень оттока закладывается в соответствии с коэффициентами, которые Банк определяет на основании показателей Банка и банковской системы в кризисные периоды.

Управляя процентным риском во втором квартале 2016 г. Банк принимал во внимание следующее:

Динамика процентных ставок в рублях в настоящее время в основном определяется Банком России и устанавливаемым уровнем ключевой ставки. К концу 2016 года Банк ожидает снижение Ключевой ставки до 9,5%. Снижение процентных ставок будет оказывать положительное влияние на чистый процентный доход Банка. В существующих условиях, с учетом того, что капитал под процентным риском находится вблизи повышенных значений, Банк заинтересован в сохранении текущих позиций по процентному риску в рублях.

Во 2 квартале 2016 года уровень процентных ставок в долларах США на международных рынках практически не изменился. В это время, процентные ставки в долларах США в РФ продолжали снижаться. Снижение процентных ставок обусловлено уменьшением влияния геополитических факторов на ценообразование в банковской системе РФ. Банк ожидает, что в 2016 году ФРС США приостановит курс на ужесточение денежно-кредитной политики. Банк ожидает возобновления цикла увеличения учетной ставки ФРС США в 2017 году, что вызовет рост процентных ставок в долларах США на международных рынках. Вместе с фактором снижения валютной ликвидности в банковской системе это приведет к росту уровня кривой процентных ставок в долларах США в РФ с 4 квартала 2016 года.

Управляя процентным риском в долларах США, Банк рассматривает процентный риск в долларах США в разрезе риска на РФ и базисного уровня процентных ставок в США. Банк имеет очень короткую позицию по риску, связанному с базисным уровнем ставок США, в виду значительной доли кредитов с индексными ставками, что положительно скажется на

ЧПД Банка при росте ставок. Банк заинтересован в наращивании кредитного портфеля с индексными ставками. Такая стратегия положительно скажется на уровне риска и ЧПД Банка.

Во 2 квартале 2016 года уровень процентных ставок в евро на международных рынках практически не изменился. Банк в 2016 году не ожидает изменений в денежно-кредитной политике ЕЦБ. Процентные ставки в евро в РФ снизились, больше чем в долларах США. С учетом влияния остальных факторов, Банк не ожидает значительного роста уровня процентных ставок в евро в РФ. Банк сохраняет нейтральную кривую процентных ставок в евро.

На конец первого полугодия в Банке сложилась следующая структура финансовых инструментов:

Таблица №22

Процентный риск		Балансовые чувствительные к процентному риску операции		Балансовые нечувствительные к процентному риску операции	Сальдо внебалансовых требований/обязательств в чувствительных к процентному риску
		Объем (млн. ед. вал.)	Дюрация	Объем (млн. ед. вал.)	Объем (млн. ед. вал.)
Рубли	Требования	329 193	666	103 707	48 708
	Обязательства	285 129	68	193 207	
Доллары США	Требования	1 781	319	78	-412
	Обязательства	1 319	340	157	
ЕВРО	Требования	586	431	227	-261

В течение первого полугодия 2016 года уровень процентного риска не превышал приемлемых для Банка значений.

4.2.7. По операционному риску

Для целей измерения операционного риска используется количественная оценка на основе базового индикативного подхода (basic indicator approach-BIA) и качественная оценка - посредством системы ключевых индикаторов риска (КИР) по всем направлениям деятельности и лимитов потерь по отдельным направлениям деятельности.

Управление операционным риском заключается в его минимизации за счет разработанных комплексных мер и проведения мероприятий по предотвращению событий или обстоятельств, которые могут быть источником данного риска, а также в страховании тех видов операционного риска, которые не поддаются управлению.

В целях минимизации операционного риска Банка применяются следующие методы:

Превентивные методы:

- разработка организационной структуры Банка;
- разработка внутренних документов Банка, регламентирующих совершение банковских операций и сделок, в соответствии с законодательной и нормативной базой РФ;
- использование в работе проверенных технологических решений и внедрения проанализированных и протестированных технологий;

- соблюдение установленного порядка доступа к информации и использованию материальных активов Банка;
- организация текущего обучения и повышения квалификации работников;
- контроль установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- прочие методы, сообразные выявленным факторам операционного риска.

Метод страхования, который предполагает следующие виды страхования:

- страхование от противоправных действий;
- страхование от электронных и компьютерных преступлений;
- страхование профессиональной ответственности;
- страхование ответственности директоров и топ-менеджеров;
- страхование инкассаторских перевозок;
- страхование имущества Банка и убытков от перерыва в коммерческой деятельности;
- прочее.

В целях минимизации операционного риска разработан комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Указанные меры регламентируются Порядком обеспечения непрерывности деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург». В целях реализации указанных мер выбраны резервные площадки Банка, на которых организованы и оборудованы резервные рабочие места для критичных бизнес-процессов.

Требования к капиталу в отношении операционного риска Группа определяет, исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала.

4.2.8. По риску 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 Банка. Целями управления риском ликвидности являются снижение потенциальных рисков потери ликвидности и скорейшее восстановление ликвидности Банка в случае ее ухудшения.

Управление риском ликвидности регламентируется Политикой по управлению рисками и капиталом и Политикой по управлению ликвидности, утверждаемыми Наблюдательным Советом Банка. Политика по управлению ликвидностью определяет цели и принципы управления риском ликвидности, описывает систему управления ликвидностью, определяет органы и подразделения, участвующие в процессе управления ликвидностью, взаимодействие между ними, их полномочия и ответственность, а также определяет основные методы, используемые при оценке и контроле состояния ликвидности Банка.

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

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

К компетенции Правления относятся контроль за своевременностью выявления риска ликвидности, координация действий подразделений в случае наступления или угрозы наступления «кризисного» сценария ликвидности, а также принятие решений о проведении мероприятий по восстановлению ликвидности. КУАиП осуществляет согласование методик и установление необходимых лимитов, контролирует оптимальность соотношения и структуры активов и пассивов, устанавливает базовые и конечные продуктовые процентные ставки, принимает решения о необходимости проведения, сроках и условиях реализации мероприятий по восстановлению ликвидности.

Казначейство осуществляет текущее управление ликвидностью Банка, в том числе регулирование объема и структуры резервов ликвидности, ежедневный мониторинг текущих обязательств и управление платежной позицией. Также Казначейство разрабатывает методики управления риском ликвидности, формирует аналитическую отчетность о состоянии ликвидности Банка, осуществляет информационное обеспечение КУАиП.

Оценка ликвидности строится на комплексном анализе показателей и аналитических форм, характеризующих ликвидность Банка. 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).

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

Факторами возникновения риска ликвидности являются:

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

Созданная в Группе 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 Банка 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. Активы Банка, сформированные в виде высоконадежных ценных бумаг, учитываются в качестве резерва ликвидности с учетом дисконтов, достаточных для проведения операций репо/покрывающих риски возможного изменения рыночных котировок.

Мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) основан на анализе разрывов ликвидности Группы. Группой оцениваются разрывы ликвидности 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 в части ценных бумаг учитываются возможные сроки реализации портфелей на рынке без существенного влияния на рыночную цену. Группа рассматривает капитал 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. Нормативными документами Банка 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 июля 2016 года значения коэффициентов ликвидности находились на комфортном уровне, значительно превышали предельные значения на всех сроках.

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) на достаточном уровне.

Сценарный метод оценки ликвидности предусматривает четыре возможных сценария текущего состояния и прогноза ликвидности. При определении того или иного сценария рассчитывается ряд показателей, описываются возможные действия Банка при реализации указанного сценария, а также мероприятия по недопущению наступления нежелательного для Банка сценария.

Так по состоянию на 1 июля 2016 года, общий объем денежных средств и резервов ликвидности достаточен для обеспечения текущей деятельности Банка и возможного

незапланированного оттока пассивов. Сценарий состояния ликвидности на протяжении второго квартала 2016 года стандартный.

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

- управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Группа поддерживает такую структуру 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 Группы.

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

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

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

- определение основных мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка 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 Банка

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.

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

4.2.9. По показателю финансового рычага

Значение финансового рычага на 01.07.2016 составило 7,2%, значение финансового рычага на 01.04.2016 составляло 7,3%. Сокращение показателя за 2 кв. 2016 на 0,1% не является существенным.

4.3. Информация о политике и практике вознаграждения в банковской группе

4.3.1. Информация об органах головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, контролирующих вознаграждение

В Головной кредитной организации банковской группы вознаграждения контролирует **Наблюдательный совет Банка (9 чел.)** – в части утверждения списка ключевых руководящих работников на соответствующий год; использования полномочий по формированию системы оплаты труда и утверждению размера вознаграждений, других контрольных функций.

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 в количестве 3 чел. 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.

Правление Банка, председатель Правления и прочие члены Правления (10 чел.) – в части использования полномочий по утверждению размера вознаграждений.

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.

Политика в области вознаграждения работников ПАО «Банк «Санкт-Петербург» регулирует общие принципы вознаграждения работников, 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.

4.3.2. Информация о внешних консультантах

Банком внешние консультанты для оценки направлений политики банковской группы по вознаграждениям не привлекались.

4.3.3. Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа, а также иных служащих головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов банковской группы или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов головной кредитной организации банковской группы и кредитных организаций – участников банковской группы, а также информация об иных лицах, ответственных за принятие рисков и управление ими

В 2016 году к категории работников, принимающих риски, отнесены члены коллегиального исполнительного органа (Правления) - 10 чел., прочие работники, принимающие риски (директор Дирекции операций на финансовых рынках, директор Дирекции Казначейство) - 2 чел. Итого: 12 человек.

Ключевые руководящие работники, выполняющие функции по управлению рисками и функции внутреннего контроля - руководители и их заместители подразделений: Служба внутреннего аудита, Дирекция кредитных рисков, Дирекция банковских рисков, генеральный директор ООО "БСПБ-Трейдинг" -11 чел.

4.3.4. Сведения о порядке и системе вознаграждения, принятых в банковской группе

Политика в области вознаграждения работников ПАО "Банк "Санкт-Петербург" утверждена 25.09.2015 года. Пересмотр Политики в последующие периоды не осуществлялся.

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.

Неденежная форма оплаты труда от данных показателей не зависит. Независимость фондов вознаграждений подразделений, ответственных за управление рисками и осуществляющих внутренний контроль, обеспечивается следующим образом:

- не предусматривается вознаграждение за результаты работы отдельных бизнес-направлений.

- внедрены KPI, определяющие уровень принимаемого риска, и KPI, направленные на внедрение и реализацию систем управления рисками.

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.

Структура вознаграждения в части нефиксированной части оплаты труда:

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

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

К доле нефиксированной части оплаты труда применяется отсрочка и последующая корректировка исходя из сроков получения финансовых результатов. Составляющие нефиксированной части оплаты труда учитывают значимые риски, величину собственных средств, необходимую для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности, доходность направлений бизнеса и банка в целом.

Информация по вознаграждениям в отношении членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими

Наблюдательный Совет банка, контролирующий вознаграждения, провел в первом полугодии 2016 года четыре заседания. Вознаграждение членам Наблюдательного Совета в отчетном периоде было выплачено в размере 29 777 тыс. рублей, компенсация расходов, связанных с участием в заседаниях Наблюдательного Совета составила 5 235 тыс. рублей.

Размер фиксированного вознаграждения, выплаченного работникам, принимающим риски

Таблица 23
(тыс. руб.)

Наименование категорий работников	Количество работников	Сумма за 1-ое полугодие 2016	Сумма за 2015 год
Работники, принимающие риск - члены Правления Банка	10	192 471	285 212
Ключевые руководящие работники, принимающие риски, не являющиеся членами Правления Банка	2	6 568	9 620
Ключевые руководящие работники, выполняющие функции по управлению рисками и функции внутреннего контроля	11	13 475	24 904
Итого:	23	212 514	319 736

Размер нефиксированного вознаграждения, выплаченного работникам, принимающим риски

Таблица 24
(тыс. руб.)

Наименование категорий работников	Количество работников	Сумма за 1-ое полугодие 2016	Сумма за 2015 год
Работники, принимающие риск - члены Правления Банка	10	56 956	174 365
Ключевые руководящие работники, принимающие риски, не являющиеся членами Правления Банка	2	21 744	4 130
Ключевые руководящие работники, выполняющие функции по управлению рисками и функции внутреннего контроля	11	3 515	2 008
Итого:	23	82 215	180 503

Гарантированные единовременные премии и выходные пособия в 2015 году и в течение 1-го полугодия 2016 года работникам, принимающим риски, не выплачивались.

Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения отсутствует.

Иные виды вознаграждений работникам, принимающим риски, в отчетном году не выплачивались.

4.3.5. Иная информация о политике и практике вознаграждения

Независимых оценок системы оплаты труда в отчетном году не производилось. Система оплаты труда распространяется на все структурные подразделения Головного банка и подразделения филиальной сети (включая филиал в г. Москве, филиал "Европейский" в г. Калининград, Приозерский филиал, Киришский филиал).

5. Раскрытие информации о рисках на консолидированной основе

5.1. Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы осуществляется в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» <https://www.bspb.ru/disclosure/regulatory-disclosure/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в составе следующих форм отчетности и информации:

0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»;

0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»;

Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы (Приложение №1 к Указанию № 3876-У);

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы.

5.2. Годовая консолидированная финансовая отчетность за 2015 год раскрыта на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» www.bspb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 22 марта 2016 года. Консолидированная сокращенная финансовая отчетность за 1-ое полугодие 2016 года размещена на сайте Банка www.bspb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 26 августа 2016 года.

Заместитель председателя Правления

Реутов В.Г.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.

