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 ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за второй квартал 2021-ого года

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2021 содержится в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков" (публикуемая форма), раскрытой в сети Интернет по адресу:

https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/Noncons_01.07.21_PDF.zip

1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) Банка

Таблица 1
тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	24 900 424	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	24 877 323	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	24 877 323
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	23 101	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	51	23 557 675
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	630 741 092	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	23 555 365
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	13 864 775
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	14 910 198	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	485 143	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	484 851

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	79	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	79	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	79
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	3 932 929	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)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	654 431 063	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 048 107	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	158 927	"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 добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	3	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

2.1. В течение 2-ого квартала 2021 года Банком выполнялись установленные требования к капиталу.

2.2. По состоянию на 01.07.2021 соотношение основного капитала и собственных средств Банка составляет 0,74.

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

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

Таблица 2
тыс. руб.

X	Величина антицикличе ской надбавки	Корпоративны е клиенты	Банки	Индивидульные предприниматели	Физические лица	Прочее	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков в разрезе стран
Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по типам контрагентов		34 787 942	1 503 783	5 607	9 589 336	1 240 081	
ИТОГО величина кредитного риска		434 849 271	18 797 288	70 088	119 866 696	15 501 016	47 126 749
РОССИЯ	0.000	392 357 022	17 726 317	70 088	119 834 983	15 501 016	43 639 154
ШВЕЙЦАРИЯ	0.000	17 950 075	83 927	0	0	0	1 442 720
ЛЮКСЕМБУРГ	0.500	7 600 070	0	0	0	0	608 006
КИПР		7 989 024	0	0	0	0	639 122
АВСТРИЯ		1 646 470	15 927	0	0	0	132 992
СИНГАПУР	0.000	1 304 726	0	0	0	0	104 378
ТУРЦИЯ	0.000	1 284 350	0	0	0	0	102 748
ИРЛАНДИЯ		1 193 531	0	0	0	0	95 482
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО		2 074 547	178 950	0	0	0	180 280
ДЖЕРСИ		564 877	0	0	0	0	45 190
БЕЛЬГИЯ	0.000	504 337	919	0	0	0	40 420
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0.000	232 449	161 943	0	0	0	31 551
ГЕРМАНИЯ	0.000	0	228 562	0	2 422	0	18 479
БЕЛАРУСЬ		0	185 193	0	5 932	0	15 290
ФРАНЦИЯ	0.000	0	176 949	0	0	0	14 156
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		113 656	0	0	0	0	9 092
ХОРВАТИЯ		0	0	0	16 706	0	1 336
КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА		15 807	0	0	0	0	1 265
КАЗАХСТАН		6 606	1 037	0	6 643	0	1 143
ПОЛЬША		0	10 937	0	0	0	875
КИТАЙ		3 634	9 633	0	0	0	1 061
ЯПОНИЯ	0.000	0	8 491	0	0	0	679
АРМЕНИЯ		8 076	0	0	0	0	646
НИДЕРЛАНДЫ	0.000	0	5 163	0	0	0	413
ЛИТВА		0	2 538	0	1	0	203
ШВЕЦИЯ	0.000	0	465	0	0	0	37
НОРВЕГИЯ	1.000	0	337	0	0	0	27
ГОНКОНГ		3	0	0	0	0	0
БЕРМУДЫ		1	0	0	0	0	0
ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ		3	0	0	0	0	0
УЗБЕКИСТАН		0	0	0	1	0	0
КИРГИЗИЯ		0	0	0	3	0	0

СИРИЙСКАЯ АРАБСКАЯ РЕСПУБЛИКА		0	0	0	1	0	0
ЛАТВИЯ		5	0	0	0	0	0
ФИНЛЯНДИЯ		2	0	0	0	0	0
ИРАН, ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА		0	0	0	4	0	0

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

В расчет капитала по состоянию на 01.07.2021 включены следующие источники капитала и вычеты из капитала, подпадающие под положения переходного периода:

Таблица 3

тыс. руб.

Тип источника капитала / вычета из капитала	Сумма включения в расчет капитала на 01.07.2020	Сумма источника/вычета без учета понижающего коэффициента для переходного периода	Включение в расчет капитала после окончания переходного периода
ИСТОЧНИКИ:			
Привилегированные акции, не соответствующие требованиям 646-П, а также эмиссионный доход от размещения указанных акций	2 310	23 101	0

3. Информация о системе управления рисками

3.1. Информация об основных показателях деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01.07.2021 содержится в разделе 1 формы отчетности 0409813 “Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности” (публикуемая форма), раскрытой в сети Интернет по адресу:

https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/Noncons_01.07.21_PDF.zip

В течение 2-ого квартала 2021 года не произошло существенного изменения величины собственных средств (капитала) Банка, рост составил 302 481 тыс. рублей (0.3% к величине собственных средств по состоянию на 01.04.2021).

При заполнении строк 21 - 37 раздела 1 формы отчетности 0409813 подлежат заполнению и раскрытию кредитной организацией только в части нормативов, которые она рассчитывает исходя из характера своей деятельности и требований Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» является Банком с универсальной лицензией, поэтому в форме 0409813 подлежат заполнению строки с 21 по 28. Строки с 29 по 38 не заполняются.

Строки с 21 по 28 заполняются на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

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

Таблица 4

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	580 973 075	580 998 710	46 477 846
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	580 973 075	580 998 710	46 477 846
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего,	7 358 388	8 560 529	588 671
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	7 358 388	8 560 529	588 671
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 733 622	2 230 681	138 690
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	10 324 399	10 723 166	825 952
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо

14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	172 907	171 241	13 833
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	752 896	772 021	60 232
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	752 896	772 021	60 232
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	26 519 855	20 069 744	2 121 588
21	при применении стандартизированного подхода	26 519 855	20 069 744	2 121 588
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	65 743 925	65 743 925	5 259 514
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	397 315	397 305	31 785
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 16 + 20 + 24)	683 081 761	678 375 610	54 646 541

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

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

4. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах по Банку

Таблица 5
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	56 671 460	0	539 033 862	45 042 610
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	165 141	0
2.1	кредитных организаций	0	0	823	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	164 318	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	56 671 460	0	23 091 827	15 804 169
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	11 854 472	0	3 920 207	753 779
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	11 854 472	0	3 920 207	753 779
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	44 564 603	0	14 957 530	10 836 300
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	44 467 676	0	14 452 101	10 495 349
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	96 927	0	505 429	340 951

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 655 892	4 655 892
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	22 017 080	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	343 568 510	24 582 548
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	126 581 533	0
8	Основные средства	0	0	12 194 406	0
9	Прочие активы	0	0	6 759 473	0

В течение 2-ого квартала 2021 года не происходило существенного изменения величины обремененных активов.

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

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

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

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

Банк имеет доступ к следующим инструментам залогового рефинансирования Банка России:

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

По состоянию на 01.07.2021 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 29,4 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 22,4 млрд. руб.

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

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

По состоянию на 01.07.2021 г. свободный от обременения портфель вложений в долговые обязательства, доступных в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 12 180 млн. рублей. Свободный от обременения портфель долговых и долевых ценных бумаг, не входящих в Ломбардный список Банка России, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, составил по состоянию на 01.07.2021 6 631 млн. рублей. Данные активы могут использоваться Банком в качестве обеспечения по операциям междилерского РЕПО.

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

Подход №1:

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

Подход №2:

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

4.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 6
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2		3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 842 109	6 917 572
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	39 021 573	47 944 334
2.1	банкам-нерезидентам	723 664	7 995 708
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	38 250 843	39 902 043

2.3	физическим лицам - нерезидентам	47 066	46 583
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	42 916 269	43 651 985
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	42 916 269	43 651 985
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 650 488	4 888 353
4.1	банков-нерезидентов	244 746	292 125
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 249 818	2 292 578
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 155 924	2 303 650

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

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

Таблица 7
тыс. руб.

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0.0000	637 786 963	502 686 320	0.0000	X
2	ШВЕЙЦАРИЯ	0.0000	13 794 586	19 253 651	0.0000	X
3	КИПР		7 775 221	11 406 251	X	X
4	ЛЮКСЕМБУРГ	0.5000	7 632 886	8 387 282	0.0075	X
5	АРМЕНИЯ		1 824 245	1 824 245	X	X
6	АВСТРИЯ		1 266 515	1 646 470	X	X
7	СИНГАПУР	0.0000	1 304 726	1 304 726	0.0000	X
8	ИРЛАНДИЯ		1 476 624	5 456 550	X	X
9	ДЖЕРСИ		378 844	564 879	X	X
10	ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ		506 606	506 606	X	X
11	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	0.0000	3 082 711	2 292 012	0.0000	X
12	БЕЛЬГИЯ	0.0000	400 640	134 034	0.0000	X
13	БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		83 865	171 633	X	X

14	ХОРВАТИЯ		23 949	23 949	X	X
15	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0.0000	25 228	23 965	0.0000	X
16	КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА		15 807	15 807	X	X
17	КАЗАХСТАН		40 854	14 286	X	X
18	КИТАЙ		3 643	3 639	X	X
19	ИЗРАИЛЬ		871	871	X	X
20	ШВЕЦИЯ	0.0000	210	210	0.0000	X
21	ГЕРМАНИЯ	0.0000	139 057	68 404	0.0000	X
22	УЗБЕКИСТАН		19	19	X	X
23	БЕЛАРУСЬ		29 627	5 937	X	X
24	КИРГИЗИЯ		7	7	X	X
25	ТАДЖИКИСТАН		6	6	X	X
26	ЛАТВИЯ		6	6	X	X
27	ИРАН, ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА		5	5	X	X
28	ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ		3	3	X	X
29	ГОНКОНГ	1.0000	3	3	0.0000	X
30	ФИНЛЯНДИЯ		2	2	X	X
31	СИРИЙСКАЯ АРАБСКАЯ РЕСПУБЛИКА		1	1	X	X
32	БЕРМУДЫ		1	1	X	X
33	УКРАИНА		1	1	X	X
34	ЛИТВА		1	1	X	X
35	АЗЕРБАЙДЖАН		0	0	X	X
36	НИДЕРЛАНДЫ	0.0000	27 439	25 461	0.0000	X
37	ФРАНЦИЯ	0.0000	66 104	17 936	0.0000	X
38	ТУРЦИЯ	0.0000	1 284 350	1 284 350	0.0000	X
3	Сумма	X	7 632 888	8 387 285	X	X
4	Итого	X	678 971 626	557 119 528	0.0075	44 569 562

Банк раскрывает информацию о географическом распределении кредитного и рыночного риска в целях расчета антициклической надбавки в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И.

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

5. Кредитный риск

5.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

5.1.1. Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

Таблица 8
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резерв на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3 (4) + гр.5 (6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		35 174 573		591 638 686	57 153 629	569 659 630
2	Долговые ценные бумаги		0		79 063 376	355	79 063 021
3	Внебалансовые позиции		0		305 901 034	1 414 849	304 486 185
4	Итого		35 174 573		976 603 096	58 568 833	954 724 450

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

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

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

Таблица 9
тыс. руб.

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

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	63	32	0	31	31
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Существенных изменений показателей, указанных в настоящем пункте, в течение 2-ого квартала 2021 года не происходило.

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

Таблица 10
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	61 995 200	50.15	31 089 417	5.18	3 208 496	-44.97	-27 880 921
1.1	ссуды	58 568 942	48.59	28 456 398	2.07	1 209 724	-46.52	-27 246 674
2	Реструктурированные ссуды	20 413 641	37.94	7 744 922	13.27	2 708 172	-24.67	-5 036 750
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	26 187 607	18.43	4 827 594	1.28	334 667	-17.15	-4 492 927
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	110 330 142	19.35	21 346 038	2.02	2 229 393	-17.33	-19 116 645

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	30 878 763	22.37	6 907 755	1.81	558 946	-20.56	-6 348 809
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	874 860	21.00	183 721	1.00	8 749	-20.00	-174 972
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	12 930 390	50.00	6 465 195	5.00	646 520	-45.00	-5 818 675
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	17 878 369	41.58	7 433 033	0.83	148 822	-40.75	-7 284 211

В таблице приведена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П.

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

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

- Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (строка 4) – сумма требований уменьшилась на 15 521 185 тыс.руб. или на 12.3% (с 125 851 327 тыс.руб. до 110 330 142 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями уменьшилась на 7 436 577 тыс.руб. или на 25.84% (с 28 782 615 тыс.руб. до 21 346 038 тыс.руб.), сумма резерва, сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, существенно не изменилась

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

Таблица 11

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг

1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	25 467 027
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	12 686 643
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	1 987 959
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	250 610
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде (*размер ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, погашенных в течение отчетного периода*)	740 115
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 - ст. 5)	35 174 573

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

Величина балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг кредитной организации, просроченных более чем на 90 календарных дней, увеличилась на 38,12% (25 467 027 тыс.руб. на 01.01.2021, 35 174 573 тыс.руб. на 01.07.2021).

5.2. Методы снижения кредитного риска

5.2.1. Информация о методах снижения кредитного риска

Таблица 12
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Кредиты	133 549 185	436 110 445	421 738 170	186 443 891	186 442 055	0	0
2	Долговые ценные бумаги	79 051 153	11 868	11 868	11 868	11 868	0	0
3	Всего, из них:	212 600 338	436 122 314	421 750 038	186 455 759	186 453 923	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	208 294	211 111	211 111	4 978	4 978	0	0

Доля обеспеченных кредитов по состоянию на 1 июля 2020 года составила 76.6%.

5.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Таблица 13

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	27 781 119		27 781 119		0	20.913
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0		0		0	#ДЕЛ/0!
3	Банки развития	38 039		38 039		38 039	15272.986
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	16 044 583		16 044 583		13 025 241	36.210
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1 326 934		1 326 934		1 324 035	437.831
6	Юридические лица	350 277 983	222 310 715	308 508 915	221 341 009	399 758 171	1.096
7	Розничные заемщики (контрагенты)	146 064 557	24 211 360	129 021 315	23 766 218	134 892 821	3.802
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	25 590 312		24 793 320		12 749 560	23.433
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 733 251		2 689 620		2 017 215	216.006

10	Вложения в акции	117 257		117 257		172 907	4954.693
11	Просроченные требования (обязательства)	3 732 108		225 352		225 352	2578.069
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 705 476		1 545 319		2 476 905	375.957
13	Прочие	30 958 546		25 611 256		14 292 829	22.684
14	Всего	606 370 166	246 522 076	537 703 030	245 107 227	580 973 075	0.742

В целом кредитные требования без учета применения инструментов снижения кредитного риска увеличились на 2,4% (19,9 млрд. руб.) по сравнению с данными на 01.01.2021, кредитные требования с учетом применения инструментов снижения кредитного риска увеличились на 1,9% (15,0 млрд. руб.), объем взвешенных требований увеличился соответственно на 5,4%. Объем средств на кор. счетах и средств, размещенных в кредитных организациях, уменьшились на 52,6% (17.9 млрд. руб.), взвешенные требования уменьшились соответственно на 41,9% (9.4 млрд. руб.). Объем кредитных требований к юридическим лицам, в том числе и объем требований по условным обязательствам кредитного характера увеличился на 30.0% (132,1 млрд. руб.) от данных на начало года, объем взвешенных требований увеличился соответственно на 20.0%. Объем кредитных требований к розничным заемщикам уменьшился на 35,6% (94,1 млрд. руб.) от данных на начало года, объем взвешенных требований уменьшился на 17.7%. Объем требований с учетом применения инструментов снижения кредитного риска, по которым рассчитывается надбавка увеличился на 11.8% по сравнению с данными на 01.01.2021 г. Остальные показатели существенно не изменились.

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

Таблица 14
тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100 %	110 %	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	27 781 119	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		27 781 119
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0

3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	38 039	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		38 039
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	3 765 758	0	19 267	0	0	12 259 558	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		16 044 583
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	3 622	0	0	0	0	1 323 312	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		1 326 934
6	Юридические лица	142 315 811	1 032 737	0	0	228 947	0	316 092 172	9 663 967	37 463 471	0	12 681 353	0	0	0	0	0	0	10 371 467	529 849 924
7	Розничные заемщики (контрагенты)	22 929 887	6 429 461	0	22 269	0	0	98 007 060	2 632 674	4 507 730	2 342 913	4 252 776	1 045 504	714 836	542	1 363 399	11 748	0	8 526 734	152 787 533
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	10 977 228	3 818 672	9 997 421	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		24 793 321
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	2 689 620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		2 689 620
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	117 257	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		117 257
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	225 352	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		225 352
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 386 393	0	0	158 926	0	0	0		1 545 319
13	Прочие	10 854 287	579 802	0	0	0	0	14 177 167	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		25 611 256
14	Всего	203 881 104	11 811 380	10 977 228	3 860 208	10 226 368	2 689 620	442 239 916	12 296 641	41 971 201	2 342 913	18 320 522	1 045 504	714 836	159 468	1 363 399	11 748	0	18 898 201	782 810 258

В целом кредитные требования с учетом применения инструментов снижения кредитного риска увеличились на 1,9% (15,0 млрд. руб.). Объем средств на кор. счетах и средств, размещенных в кредитных организациях, уменьшились на 52,6% (17.9 млрд. руб.), взвешенные требования уменьшились соответственно на 41,9% (9.4 млрд. руб.). Объем кредитных требований к юридическим лицам, в том числе и объем требований по условным обязательствам кредитного характера после применения инструментов снижения кредитного риска увеличился на 31.9% (128,4 млрд. руб.) от данных на начало года. Объем кредитных требований к розничным заемщикам после применения инструментов снижения кредитного риска уменьшился на 37,7% (92,5 млрд. руб.) от данных на начало года. Объем требований с учетом применения инструментов снижения кредитного риска, по которым рассчитывается надбавка, увеличился на 11.8% по сравнению с данными на 01.01.2021 г. Остальные показатели существенно не изменились.

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

Методы, основанные на внутренних моделях, Банком не применяются.

6. Кредитный риск контрагента

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

Таблица 15

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 128 993	3 306 877	X	1.4	6 169 492	3 395 170
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0

4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	1 556 472	1 463 458
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	4 858 628

Объем операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами (сделки РЕПО), уменьшился по сравнению с данными на начало года. Существенные изменения коснулись операций сделок РЕПО с контрагентами юридическими лицами. После применения инструментов снижения кредитного риска уменьшение составило 5.7 млрд. руб., по сравнению с данными на 01.01.2021. Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска, по сделкам РЕПО уменьшилась на 5.2 млрд. руб., уменьшение составило 78.7% по сравнению с данными на 01.01.2021.

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

Таблица 16

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	138 690	1 733 622

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

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

Таблица 17

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		249 229		2 811 369				3 060 598
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица				2 649 828		1 273 938		3 923 766
7	Розничные заемщики (контрагенты)						107 807		107 807
8	Прочие		633 793						633 793
9	Итого		883 022		5 461 197		1 381 745		7 725 964

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

6.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта

Методы, основанные на внутренних моделях, Банком не применяются.

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

Таблица 18

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в закладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	1 403 361	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	1 059 944	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	89 704 369	67 934 132
7	Акции	0	0	0	0	4 251 424	0
8	Прочее обеспечение	0	502 608	0	0	17 393 700	51 921 300
9	Итого	0	502 608	0	0	113 812 798	119 855 432

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

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

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

-Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ (полученное) уменьшилась на 203 947 тыс.руб. или на 28,86 % (с 706 555 тыс.руб. до 502 608 тыс.руб.).

6.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Таблица 19
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	3 083 064	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	3 083 064	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	24 400	0

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

- Сумма кредитно-дефолтных свопов на базовый актив (кроме индексов) увеличилась на 8 488 тыс.руб. или на 0,28% (с 3 074 576 тыс.руб. до 3 083 064 тыс.руб.).

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

Методы, основанные на внутренних моделях, Банком не применяются.

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

Таблица 20
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего,в том числе:	X	2 499 760
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего,в том числе:	35 934 240	1 796 712
3	внебиржевые ПФИ	14 815	741
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	35 919 425	1 795 971
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	2 103 329	105 166
9	Гарантийный фонд	47 830	597 881
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего,в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

7. Риск секъюритизации

7.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля Банка

Таблица 21
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором (спонсором) по сделкам секьюритизации	Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации	Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации

		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	Всего	Традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе	752 896	0	752 896	0	0	0	0	0	0
2	ипотечные жилищные ссуды	752 896	0	752 896	0	0	0	0	0	0
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0

7.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля Банка

Таблица 22

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		Традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

7.3. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющегося оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств)

Таблица 23

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки
		в разрезе коэффициентов риска	в разрезе применяемых подходов		

		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:				752 896				752 896				752 896					
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:				752 896				752 896				752 896					
3	секьюритизация, всего, в том числе:				752 896				752 896				752 896					
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию				752 896				752 896				752 896					
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам																	
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:																	
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)																	
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																	

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

7.4. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющегося инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств)

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

8. Рыночный риск

8.1. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющего подход на основе внутренних моделей

Методы, основанные на внутренних моделях, Банком не применяются.

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

Таблица 24
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска данные на отчетную дату (на 01.07.2021)
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 787 971.63
2	фондовый риск (общий или специальный)	14 694.59
3	валютный риск	261 342.67
4	товарный риск	10 653.72
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	46 925.78
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	26 519 854.88

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

- Сокращение фондового риска на 51,86% вызвано закрытием торговых позиций в акциях, позиций в фьючерсах на индексы S&P и индексы Московской Биржи;
- Рост специального процентного риска вдове вызван наращиванием портфеля корпоративных еврооблигаций.
- Товарный риск снизился на 92,28% в результате сокращения позиции во фьючерсах и опционах на нефть марки Brent и нефть марки WTI.

- Кратное увеличение валютного риска вызвано значительным увеличением открытых валютных позиций Банка в твердых валютах.

9. Информация о величине операционного риска.

9.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска

Требования к капиталу в отношении операционного риска Банковская группа определяет исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.07.2021 г., составляет 5 259 514 тыс. рублей.

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

- Величина чистых процентных доходов 71 043 039 тыс. рублей.
- Величина чистых непроцентных доходов 34 147 233 тыс. рублей.

Таблица 25
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.07.2021)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2021)
Операционный риск, всего, в том числе:	5 259 514	4 697 447
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	105 190 272	93 948 934
чистые процентные доходы	71 043 039	64 489 229
чистые непроцентные доходы	34 147 233	29 459 705
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

10.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка.

Банк рассматривает процентный риск в валюте не только в разрезе валют, но и в разрезе риска на РФ и базисного уровня процентных ставок на международных рынках. Управляя процентным риском во 2 квартале 2021 года, Банк принимал во внимание, следующее:

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

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

- По безрисковой составляющей в долларах США позиция Банка не является значительной. Уровень процентных ставок по ресурсам в долларах США на международных рынках в течение второго квартала 2021 снижались преимущественно на длинных сроках. Учитывая вероятность роста ставок в долгосрочной перспективе, Банк не намерен наращивать позиции по безрисковой составляющей процентного риска в долларах США.
- По безрисковой составляющей в евро дюрация активов Банка превосходит дюрацию пассивов. Уровень процентных ставок в евро на международных рынках в течение второго квартала 2021 года практически не изменился. Учитывая вероятность роста ставок в долгосрочной перспективе, Банк намерен не допускать роста позиций по безрисковой составляющей процентного риска в евро.
- По процентному риску в части страновой маржи дюрация активов Банка превосходит дюрацию пассивов. При этом позиция Банка сформирована таким образом, что рост ставок будет положительно сказываться на процентном доходе Банка в годовой перспективе. Уровень процентных ставок в части маржи за риск на Российскую Федерацию в течение второго квартала 2021 незначительно вырос преимущественно на коротком и среднем конце кривой. Банк ожидает сохранение доходностей в части маржи за риск на Российскую Федерацию в течение 2021 года на текущем уровне. В течение второго квартала Банк поддерживал большой наклон кривой процентных ставок в иностранных валютах, учитывая в ценообразовании возможное негативное влияние роста ставок на финансовый результат Банка.

На конец второго квартала 2021 года в Банке сложилась следующая структура финансовых инструментов банковского портфеля:

Таблица 26

Процентный риск		**Балансовые чувствительные к процентному риску операции**		**Балансовые нечувствительные к процентному риску операции**
		Объем (млн. ед. вал.)	**Дюрация**	**Объем (млн. ед. вал.)**
Рубли	Требования	410 077	376	63 268
	Обязательства	253 395	116	323 259
Доллары США	Требования	1 516	277	226
	Обязательства	1 755	179	519
ЕВРО	Требования	894	326	131

	Обязательства	128	834	253

В течение 2 квартала 2021 года уровень процентного риска не превышал установленных лимитов.

11. Информация о величине риска ликвидности

11.1. Информация при расчете норматива краткосрочной ликвидности Банка

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

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

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

12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о финансовом рычаге Банка по состоянию на 01.07.2021 содержится в строках 13 - 14а раздела 1 и в разделе 2 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности" (публикуемая форма), раскрытой в сети Интернет по адресу:

https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/Noncons_01.07.21_PDF.zip

Уменьшение значения норматива финансового рычага на 01.07.2021 года по сравнению со значением показателя на 01.04.2021 года составило 0,2%, что является несущественным.

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

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызваны поправками, связанными с приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, исключением из статей бухгалтерского баланса величины прироста стоимости основных средств при переоценке и сумм обязательных резервов.

13. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2-ой квартал 2021-ого года раскрыта 24 августа 2021 года на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» www.bspb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый Заместитель председателя Правления –
главный исполнительный директор Филимоненок П.В.

Главный бухгалтер Томилина Н.Г.