

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 третий квартал 2018-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 01.10.2018 содержится в разделах 1 и 5 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/3q2018_noncons.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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный	24, 26	24 924 424	X	X	X

	доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	24 901 323	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	<u>1</u>	24 901 323
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	23 101	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46,47	23 140 010
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	517 054 714	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	23 130 770
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	<u>X</u>	15 846 988
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные	<u>10</u>	13 599 891	X	X	X

	запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	305 411	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)	<u>8</u>	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)	<u>9</u>	305 411
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	<u>9</u>	1 998 352	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 998 352	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	<u>10</u>	191
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	1 189 506	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию</u> (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы</u> (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные"	3, 5, 6, 7	479 321 825	X	X	X

	бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	770 894	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	158 984	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	3 950	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	85 491	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

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

2.1. В течение 3-ого квартала 2018 года Банком выполнялись установленные требования к капиталу.

2.2. По состоянию на 01.10.2018 соотношение основного капитала и собственных средств Банка составляет 0,68.

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.

Х	Величина антициклической надбавки	Корпоративные клиенты	Банки	Госорганы, организации, находящиеся в гос. или федеральной собственности	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочие	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков в разрезе стран
Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по типам контрагентов		25 458 156	991 711	941 438	14 407	6 601 142	1 781 870	
ИТОГО величина кредитного риска		318 226 951	12 396 388	11 767 981	180 088	82 514 271	22 273 370	35 788 724
РОССИЯ		272 633 326	10 353 839	11 767 981	180 088	82 454 985	22 273 370	31 973 087
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		11 633 417	0	0	0	0	0	930 673
КИПР		11 197 868	0	0	0	0	0	895 829
ИРЛАНДИЯ		10 022 244	0	0	0	0	0	801 780
ЛЮКСЕМБУРГ		7 763 586	0	0	0	0	0	621 087
АВСТРИЯ		1 763 247	30 341	0	0	0	0	143 487
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	0.500	1 275 971	475 061	0	0	0	0	140 083
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ		630 761	124 081	0	0	0	0	60 387
ДЖЕРСИ		683 389	0	0	0	0	0	54 671
СИНГАПУР		548 820	0	0	0	0	0	43 906
КАЗАХСТАН		0	482 672	0	0	21 785	0	40 357
ГЕРМАНИЯ		3 130	474 057	0	0	0	0	38 175
НИДЕРЛАНДЫ		3 293	395 832	0	0	0	0	31 930
БЕЛЬГИЯ		35 987	0	0	0	0	0	2 879
БЕЛАРУСЬ		0	24 134	0	0	4 083	0	2 257
ШВЕЙЦАРИЯ		9 879	11 947	0	0	0	0	1 746
ЛАТВИЯ		3	0	0	0	21 160	0	1 693
КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА		14 418	0	0	0	0	0	1 153
ПОЛЬША		0	8 753	0	0	0	0	700

СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ		6 421	0	0	0	0	0	514
ФРАНЦИЯ		0	5 638	0	0	0	0	451
КИТАЙ		841	4 330	0	0	260	0	434
УКРАИНА		0	0	0	0	3 475	0	278
ЛИТВА		0	2 771	0	0	520	0	263
ТАДЖИКИСТАН		0	0	0	0	2 658	0	213
ДАНИЯ		0	1 697	0	0	0	0	136
МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА		0	0	0	0	1 693	0	135
УЗБЕКИСТАН		0	0	0	0	906	0	72
КИРГИЗИЯ		0	0	0	0	805	0	64
ТУРКМЕНИЯ		0	0	0	0	698	0	56
ГОНКОНГ	1.875	0	634	0	0	0	0	51
ШВЕЦИЯ	2.000	252	313	0	0	0	0	45
СИРИЙСКАЯ АРАБСКАЯ РЕСПУБЛИКА		0	0	0	0	453	0	36
ВЬЕТНАМ		0	0	0	0	440	0	35
ФИНЛЯНДИЯ		0	0	0	0	300	0	24
НОРВЕГИЯ	2.000	0	288	0	0	0	0	23
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА		96	0	0	0	0	0	8
ЭСТОНИЯ		0	0	0	0	50	0	4
ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ		1	0	0	0	0	0	0
ОСТРОВА ТЕРКС И КАЙКОС		1	0	0	0	0	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 01.10.2018 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 01.10.2018	Сумма источника/вычета без учета понижающего коэффициента для переходного периода	Включение в расчет капитала после окончания переходного периода
<u>ИСТОЧНИКИ:</u>			

Привилегированные акции, не соответствующие требованиям 646-П, а также эмиссионный доход от размещения указанных акций	9 240	23 101	0
Субординированные кредиты (депозиты, займы), не соответствующие требованиям 646-П	418 235	418 235	0

3. Информация о системе управления рисками

3.1. 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, в том числе:	426 231 267	386 616 289	34 098 501
2	при применении стандартизированного подхода	426 231 267	386 616 289	34 098 501
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	9 614 221	9 960 504	769 138
5	при применении стандартизированного подхода	9 614 221	9 960 504	769 138
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	10 470 436	7 841 453	837 635
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных	0	0	0

	фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	421 464	419 081	33 717
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	559 116	573 361	44 729
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	559 116	573 361	44 729
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	28 458 238	19 496 761	2 276 659
17	при применении стандартизированного подхода	28 458 238	19 496 761	2 276 659
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	67 058 675	67 058 675	5 364 694
20	при применении базового индикативного подхода	67 058 675	67 058 675	5 364 694
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	2 428 973	2 760 488	194 318
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0

25	Итого	545 242 390	494 726 613	43 619 391
----	-------	-------------	-------------	------------

Существенные изменения кредитного риска в отчетном квартале связано с увеличением активов 4 группы на 18 млрд. руб., а также увеличением операций на 18 млрд. руб., подпадающих под повышенный коэффициент риска. В том числе за счет выданных кредитов юридическим лицам в иностранной валюте на сумму 10 млрд. руб. в рублевом эквиваленте и кредитов физическим лицам на сумму 2,7 млрд. руб., выданных на потребительские цели.

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:	79 699 005	2 573 276	445 900 340	51 045 346
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	40 485	0	1 538 052	0
2.1	кредитных организаций	9 183	0	85 988	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	31 302	0	1 452 065	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	79 639 524	2 573 276	54 201 107	44 844 084
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	20 498 131	0	5 706 147	4 956 654
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	19 303 028	0	5 600 695	4 851 202
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 195 103	0	105 452	105 452

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	45 440 397	2 091 328	23 150 464	14 542 934
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	43 329 569	1 883 420	20 894 877	13 101 405
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 110 827	207 908	2 255 587	1 441 529
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 610 659	1 610 659
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	24 506 753	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	18 996	0	262 587 496	4 590 603
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	82 039 915	0
8	Основные средства	0	0	12 750 060	0
9	Прочие активы	0	0	6 666 297	0

Существенных изменений величины обремененных активов в течение 3-ого квартала 2018 года не происходило.

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

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

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

- портфель рыночных ценных бумаг, включенных в ломбардный список Банка России. Данные ценные бумаги являются надежными ликвидными инструментами и дают возможность в сжатые сроки реализовать бумагу и, при необходимости, рефинансироваться операциями РЕПО или кредитами под залог ценных бумаг;
- портфель нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России №312-П от 12.11.2007.

Банк использует следующие инструменты залогового рефинансирования Банка России:

- Кредиты овернайт и внутридневные кредиты
- Сделки валютный своп
- Ломбардные кредиты

- Кредиты под залог нерыночных активов
- Операции РЕПО

По состоянию на 01.10.2018 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 3,3 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 2,3 млрд. руб.

Фактически привлеченных от Банка России кредитов под залог нерыночных активов в рамках 312-П на 01.10.2018 нет.

По состоянию на 01.10.2018 г. объем вложений в долговые обязательства, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 40 056 млн. рублей; заблокировано ценных бумаг под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России на сумму 2 702 млн. рублей.

Объем долговых и долевого ценных бумаг, не входящих в Ломбардный список Банка России, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, составил по состоянию на 01.10.2018 10 549 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:

1. Относительно обремененных активов под овердрафт в Банке России: в целях получения внутридневного овердрафта используются ценные бумаги из инвестиционного портфеля, удерживаемые до погашения.

2. 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, включенных в ломбардный список Банка России.

Подход №2:

1. 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	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 410 646	2 144 843
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	35 732 216	22 338 159
2.1	банкам-нерезидентам	5 296 242	1 960 030
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	30 388 772	20 335 266
2.3	физическим лицам - нерезидентам	47 202	42 863
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	30 600 393	50 128 694
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	30 600 393	50 128 694
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	36 544 406	19 174 752
4.1	банков-нерезидентов	19 188 519	5 253 311
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	14 940 907	11 394 185
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 414 980	2 527 256

Основные изменения за 9 месяцев 2018 года по операциям с нерезидентами связаны в основном со следующим:

- погашение ценных бумаг эмитентов-нерезидентов из инвестиционного портфеля;
- продажа ценных бумаг эмитентов-нерезидентов из инвестиционного портфеля (незадолго до погашения) и из торгового портфеля в связи со сложившейся рыночной конъюнктурой;
- выдача кредитов в долларах США и евро нерезидентам на срок до 1 года;
- привлечением средств банков-нерезидентов;

5. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

5.1. 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 7
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	31	0	32	32
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	63	31	0	32	32
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Существенных изменений показателей, указанных в настоящем пункте, в течение 3-ого квартала 2018 года не происходило.

5.2. 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 8

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:	33 284 034	49.80	16 575 761	12.17	4 049 644	-37.63	-12 526 117
1.1	ссуды	22 983 130	47.48	10 912 616	7.59	1 745 212	-39.89	-9 167 404
2	Реструктурированные ссуды	36 859 397	18.62	6 863 191	7.55	2 783 324	-11.07	-4 079 867
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	16 211 453	11.29	1 830 864	5.51	893 390	-5.78	-937 474
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	50 534 417	19.80	10 004 876	1.32	667 638	-18.48	-9 337 238
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	22 292 105	19.77	4 407 825	1.69	376 060	-18.08	-4 031 765
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	625 000	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	6 083 472	21.00	1 277 529	0.96	58 204	-20.04	-1 219 325
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	2 613 899	49.33	1 289 449	1.95	51 006	-47.38	-1 238 443

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 283-П.

Наибольшие изменения по сравнению с данными на 01.01.2018 года произошли по следующим показателям:

- Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности-всего (строка 1) – сумма требований возросла на 7 177 116 тыс.руб. или на 27,49 % (с 26 106 918 тыс.руб. до 33 284 034 тыс.руб., резерв в соответствии с минимальными требованиями Положениями Банка России N 590-П увеличился на 3 973 479 тыс.руб. или на 31,53 %, фактически сформированный резерв изменился не существенно;

- Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (строка 3) – сумма требований уменьшилась на 3 698 188 тыс.руб. или 18,57 % (с 19 909 641 тыс.руб. до 16 211 453 тыс.руб.), резерв в соответствии с минимальными требованиями Положениями Банка России N 590-П и фактически сформированный резерв существенно не изменились;

- Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (строка 4) – сумма требований уменьшилась на 2 908 524 тыс.руб. или 5,44 % (с 53 442 941 тыс.руб. до 50 534 417 тыс.руб.), резерв в соответствии с минимальными требованиями Положениями Банка России N 590-П и фактически сформированный резерв существенно не изменились.

6. 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.

7. 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 Банк определяет исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.10.2018г., составляет 5 364 694 тысяч рублей (код 8942 ф.0409135).

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

- Величина чистых процентных доходов 57 248 237 тысяч рублей.
- Величина чистых непроцентных доходов 50 045 640 тысяч рублей.

Таблица 9
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.10.2018)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2018)
Операционный риск, всего, в том числе:	5 364 694	4 607 234

Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	107 293 877	92 144 683
чистые процентные доходы	57 248 237	53 434 650
чистые непроцентные доходы	50 045 640	38 710 033
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

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

Управляя процентным риском в третьем квартале 2018 г., Банк принимал во внимание следующее:

- Усиление геополитической напряженности в третьем квартале 2018 года спровоцировало выход нерезидентов из ОФЗ, что привело к росту инфляционных ожиданий, ключевой ставки Банка России и доходностей на финансовых рынках. Стоимость хеджирующих операций в рублях также увеличилась. Продолжающийся рост процентных ставок на финансовых рынках привел к росту ставок и на клиентском рынке. Банк снижал позиции коммерческого баланса по процентному риску в рублях за счет хеджирующих операции, пока их стоимость была на низком уровне. Банк, с учетом предельных позиций по процентному риску, высокой стоимости хеджирования и существующей вероятности развития кризисного сценария, нацелен на снижение текущих позиций по процентному риску в рублях за счет управления процентными ставками. При наличии подходящей рыночной конъюнктуры возможно проведение секьюритизации ипотечного портфеля. Рост котировок на хеджирующие операции положительно повлиял на финансовый результат Банка от управления процентным риском.
- Банк рассматривает процентный риск в валюте в разрезе риска на Российскую Федерацию и базисного уровня процентных ставок на международных рынках.
 - Форма кривой процентных ставок в части маржи за риск на Российскую Федерацию уплощилась за счет роста ставок до четырех лет и снижения на более длинных сроках. Процентные ставки по клиентским операциям в долларах США в банковской системе Российской Федерации в течение третьего квартала значительно увеличились. Банк прогнозировал такое развитие ситуации и поддерживал большой наклон кривой процентных ставок в долларах США, учитывая в ценообразовании возможное негативное влияние роста ставок на финансовый результат Банка. Вследствие ожидаемого дефицита валютной ликвидности и роста геополитической напряженности, Банк ориентируется на продолжение роста рискованной составляющей процентных ставок. В дальнейшем Банк планирует устанавливать процентные ставки на уровне рынка, но объем накопленных валютных пассивов обеспечивает защиту от краткосрочных шоков в валюте.
 - Уровень процентных ставок по ресурсам в долларах США на международных рынках в течение третьего квартала 2018 года вырос. Значительная доля валютных кредитов с плавающими процентными ставками в структуре валютного кредитного портфеля Банка положительно влияет на доходы от управления процентным риском.
 - Уровень процентных ставок в евро на международных рынках в течение третьего квартала 2018 года не изменился, в части маржи за риск на Российскую Федерацию форма кривой уплощилась за счет роста ставок до четырех лет и снижения на более длинных сроках. Рост ставок финансового рынка еще не успел перенестись на клиентский рынок. Позиция Банка по базисному процентному риску в евро на

протяжении третьего квартала 2018 года оставалась несущественной. Позиции по риску на Российскую Федерацию увеличились. Банк поддерживает большой угол наклона кривой процентных ставок в евро, ожидая развитие ситуации аналогичное произошедшему по ставкам в долларах США.

На конец 3 квартала 2018 года в Банке сложилась следующая структура финансовых инструментов банковского портфеля:

Таблица 10

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	307 922	629	97 378
	Обязательства	279 984	89	224 035
Доллары США	Требования	1 173	98	60
	Обязательства	1 625	187	233
ЕВРО	Требования	613	174	71
	Обязательства	193	267	241

В течение третьего квартала 2018 г. уровень процентного риска не превышал установленных лимитов.

9. Информация о величине риска ликвидности

9.1. Информация при расчете норматива краткосрочной ликвидности Банка

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

9.2. 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).

10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о финансовом рычаге Банка и об обязательных нормативах по состоянию на 01.10.2018 содержится в разделе 4 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков" (публикуемая форма) и разделах 1 и 2 формы отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности" (публикуемая форма), раскрытых в сети Интернет по адресу:

https://www.bspb.ru/investors/financial-statements/RAS/3q2018_noncons.zip

Снижение значения показателя финансового рычага на 01.10.2018 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2018 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.

Заместитель председателя Правления

Баландин К.Ю.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.



Handwritten signature

Handwritten signature

