

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 2019-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 01.07.2019 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/1H2019_noncons_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 01.07.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	24 924 424	х	х	х

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	24 901 323	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	24 901 323
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	23 101	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	51	23 274 397
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	563 976 641	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	23 267 467
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	14 741 100
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	14 048 343	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	282 238	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	282 210

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 523 823	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 523 823	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	51
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	1 090 681	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	659 991	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	659 991
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	525 414 884	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	674 346	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	158 925	"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	0	"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 2019 года Банком выполнялись установленные требования к капиталу.

2.2. По состоянию на 01.07.2019 соотношение основного капитала и собственных средств Банка составляет 0,70.

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	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков в разрезе стран
Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по типам контрагентов		25 482 447	680 195	23 614	7 457 116	1 130 778	
ИТОГО величина кредитного риска		318 530 590	8 502 437	295 181	93 213 951	14 134 720	34 774 150
РОССИЯ		271 461 680	6 948 315	295 181	93 147 989	14 134 720	30 879 031
ИРЛАНДИЯ		17 365 498	0	0	0	0	1 389 240
ЛЮКСЕМБУРГ		13 463 162	0	0	0	0	1 077 053
КИПР		9 761 115	0	0	0	0	780 889
БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		3 994 123	0	0	0	0	319 530
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	1.000	776 028	644 266	0	0	0	113 624
ДЖЕРСИ		670 017	0	0	0	0	53 601
НИДЕРЛАНДЫ		416 581	197 250	0	0	0	49 106
ГЕРМАНИЯ		50 638	435 986	0	115	0	38 939
СИНГАПУР		339 101	0	0	0	0	27 128
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ		146 563	58 208	0	0	0	16 382
ФРАНЦИЯ		0	140 340	0	0	0	11 227
БЕЛЬГИЯ		60 436	0	0	0	0	4 835
БЕЛАРУСЬ		0	30 905	0	8 855	0	3 181
КАЗАХСТАН		0	8 605	0	28 567	0	2 974
КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА		13 413	0	0	0	0	1 073
ЛИТВА		0	5 122	0	7 889	0	1 041
КИТАЙ		4 532	5 380	0	1 498	0	913
АВСТРИЯ		1	10 788	0	0	0	863
ШВЕЙЦАРИЯ		7 120	2 413	0	0	0	763
ПОЛЬША		0	7 558	0	0	0	605
ЛАТВИЯ		0	0	0	6 805	0	544
УКРАИНА		0	0	0	4 855	0	388
ДАНИЯ		0	3 074	0	0	0	246
ИЗРАИЛЬ		0	0	0	2 842	0	227
НОРВЕГИЯ	2.000	0	2 266	0	0	0	181

АРМЕНИЯ		0	0	0	1 986	0	159
ШВЕЦИЯ	2.000	252	1 221	0	0	0	118
ТАДЖИКИСТАН		0	0	0	722	0	58
ТУРКМЕНИЯ		0	0	0	649	0	52
ГОНКОНГ	2.500	0	609	0	0	0	49
КИРГИЗИЯ		0	0	0	366	0	29
ПЕРУ		0	0	0	361	0	29
УЗБЕКИСТАН		0	0	0	246	0	20
ЯПОНИЯ		85	131	0	0	0	17
ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА		209	0	0	0	0	17
МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА		0	0	0	199	0	16
ГРЕЦИЯ		32	0	0	0	0	3
БЕЛИЗ		0	0	0	0	0	0
ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ		2	0	0	0	0	0
ЭСТОНИЯ		1	0	0	1	0	0
ИРАН, ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА		0	0	0	1	0	0
БЕРМУДЫ		1	0	0	0	0	0
АФГАНИСТАН		0	0	0	1	0	0
АЗЕРБАЙДЖАН		0	0	0	1	0	0
ПОРТУГАЛИЯ		0	0	0	1	0	0
ТУНИС		0	0	0	1	0	0
ЙЕМЕН		0	0	0	1	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 01.07.2019 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 01.07.2019	Сумма источника/вычета без учета понижающего коэффициента для переходного периода	Включение в расчет капитала после окончания переходного периода
ИСТОЧНИКИ:			

Привилегированные акции, не соответствующие требованиям 646-П, а также эмиссионный доход от размещения указанных акций	6 930	23 101	0
Субординированные кредиты (депозиты, займы), не соответствующие требованиям 646-П	146 600	146 600	0

3. Информация о системе управления рисками

3.1. Информация об основных показателях деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01.07.2019 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/1H2019_noncons_PDF.zip.

В течение 2-ого квартала 2019 года существенного изменения величины собственных средств (капитала) Банка и значений обязательных нормативов не происходило..

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 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

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, в том числе:	429 018 338	437 765 767	34 321 467

2	при применении стандартизированного подхода	429 018 338	437 765 767	34 321 467
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	5 154 034	6 185 380	412 323
7	при применении стандартизированного подхода	5 154 034	6 185 380	412 323
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	927 692	1 475 529	74 215
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	12 157 312	12 982 563	972 585
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	171 029	176 863	13 682
15	Риск расчетов			

16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 432 198	1 435 806	114 576
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	1 432 198	1 435 806	114 576
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	27 170 778	25 726 967	2 173 662
21	при применении стандартизированного подхода	27 170 778	25 726 967	2 173 662
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	58 628 013	58 628 013	4 690 241
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	1 490 071	1 936 853	119 206
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 + 16 + 20 + 24)	521 403 361	530 238 660	41 712 269

В отчетном периоде требования (обязательства), взвешенные по уровню риска в целом по Банку, уменьшились на 8.8 млрд. руб., что составило 1.6% от данных на предыдущую отчетную дату.

Основная доля изменений в отчетном квартале пришлась на кредитный риск, вследствие уменьшения активов 4 группы риска, которое составило 22 млрд. руб.. КРВ при этом увеличился на 9,2 млрд. руб.

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:	52 359 447	3 964 257	426 505 486	46 979 464
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	164 372	0
2.1	кредитных организаций	0	0	81	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	164 291	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	52 352 452	3 964 257	47 999 260	40 663 510
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	13 719 891	0	8 728 697	7 360 631
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	13 719 891	0	8 728 697	7 360 631
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	26 320 597	3 664 463	20 552 961	14 585 277

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	25 482 077	2 825 943	20 115 519	14 181 411
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	838 520	838 520	437 442	403 866
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 099	0	2 529 696	2 529 696
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	20 998 930	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 896	0	246 292 302	3 786 258
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	91 535 803	0
8	Основные средства	0	0	12 325 012	0
9	Прочие активы	0	0	4 660 111	0

Существенных изменений величины обремененных активов в течение 2-ого квартала 2019 года не происходило.

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

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

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

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

Банк использует следующие инструменты залогового рефинансирования Банка России:

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

По состоянию на 01.07.2019 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 3,7 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 2,5 млрд. руб.

Фактически привлеченных от Банка России кредитов под залог нерыночных активов в рамках 4801-У на 01.07.2019 нет.

По состоянию на 01.07.2019 г. объем вложений в долговые обязательства, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 45 387 млн. рублей; заблокировано ценных бумаг под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России на сумму 5 792 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 01.07.2019 7 371 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 внутрисдневного 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	1 627 242	1 032 922
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	51 381 717	31 243 807
2.1	банкам-нерезидентам	24 541 341	2 921 415
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	26 805 590	28 278 599
2.3	физическим лицам - нерезидентам	34 786	43 793
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	34 345 748	23 933 528
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	34 345 748	23 933 528
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 435 582	12 137 010
4.1	банков-нерезидентов	491 657	1 225 939
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 813 814	8 813 729
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 130 111	2 097 342

Основные изменения за 1-ое полугодие 2019 года по операциям с нерезидентами связаны в основном со следующим:

- существенный рост объема заключенных сделок обратного РЕПО с кредитными организациями-нерезидентами;
- произведенные выплаты при погашении еврооблигаций Банка.

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	421 184 767	383 419 393	0.0000	X
2	КИПР		9 161 785	9 161 785	X	X

3	ЛЮКСЕМБУРГ		8 688 735	8 688 735	X	X
4	БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА		3 628 259	4 117 282	X	X
5	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	1.0000	5 886 012	2 361 300	0.0057	X
6	ИРЛАНДИЯ		1 302 443	1 302 443	X	X
7	ДЖЕРСИ		454 955	670 018	X	X
8	НИДЕРЛАНДЫ		416 581	416 581	X	X
9	СИНГАПУР		339 103	339 103	X	X
10	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ		133 403	133 403	X	X
11	КАЗАХСТАН		142 827	28 569	X	X
12	КОРЕЯ, РЕСПУБЛИКА		13 413	13 413	X	X
13	БЕЛАРУСЬ		44 251	8 859	X	X
14	БЕЛЬГИЯ		8 025	8 025	X	X
15	ЛИТВА		39 443	7 889	X	X
16	ШВЕЙЦАРИЯ		7 120	7 120	X	X
17	ЛАТВИЯ		22 494	6 805	X	X
18	УКРАИНА		24 267	4 857	X	X
19	ГЕРМАНИЯ		3 593	3 133	X	X
20	ИЗРАИЛЬ		14 208	2 842	X	X
21	АРМЕНИЯ		3 927	1 986	X	X
22	КИТАЙ		7 499	1 511	X	X
23	ТАДЖИКИСТАН		3 572	732	X	X
24	ТУРКМЕНИЯ		3 248	650	X	X
25	КИРГИЗИЯ		1 815	369	X	X

26	ПЕРУ		1 803	361	X	X
27	УЗБЕКИСТАН		1 141	268	X	X
28	ШВЕЦИЯ	2.0000	252	252	0.0000	X
29	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА		209	209	X	X
30	МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА		992	200	X	X
31	ГРЕЦИЯ		32	32	X	X
32	ЭСТОНИЯ		3	3	X	X
33	ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ		3	3	X	X
34	БЕРМУДЫ		2	2	X	X
35	АЗЕРБАЙДЖАН		2	2	X	X
36	ТУНИС		2	2	X	X
37	АВСТРИЯ		2	2	X	X
38	ЙЕМЕН		1	1	X	X
39	АФГАНИСТАН		1	1	X	X
40	ИРАН, ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА		1	1	X	X
41	ПОРТУГАЛИЯ		1	1	X	X
42	ПАЛЕСТИНСКАЯ ТЕРРИТОРИЯ, ОККУПИРОВАННАЯ		1	1	X	X
43	ИСЛАНДИЯ		1	1	X	X
44	МОНГОЛИЯ		1	1	X	X
3	Сумма	X	5 886 264	2 361 552	X	X
4	Итого	X	451 540 197	410 708 149	0.0058	32 856 652

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		19 712 629		446 232 920	47 051 315	418 894 234
2	Долговые ценные бумаги		0		124 377 511	7 642	124 369 869
3	Внебалансовые позиции		0		107 776 083	3 064 444	104 711 639
4	Итого		19 712 629		678 386 514	50 123 401	647 975 742

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

Величина чистой балансовой стоимости кредитов снизилась на 6.2 %. Величина стоимости внебалансовых обязательств возросла на 28.9 %.

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	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 2-ого квартала 2019 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:	38 705 833	51.35	19 876 815	11.92	4 615 277	-39.43	-15 261 538
1.1	ссуды	25 762 598	50.05	12 893 650	8.01	2 062 391	-42.04	-10 831 259
2	Реструктурированные ссуды	11 154 987	20.28	2 262 112	15.48	1 726 971	-4.80	-535 141
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	22 368 415	10.90	2 439 125	0.87	193 852	-10.03	-2 245 273

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	49 644 758	20.16	10 010 215	1.99	987 293	-18.17	-9 022 922
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	22 886 524	22.59	5 170 007	1.66	379 715	-20.93	-4 790 292
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	244 292	21.00	51 301	0.00	0	-21.00	-51 301
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 408 155	46.90	1 129 501	1.65	39 816	-45.25	-1 089 685

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 01.04.2019 года произошли по следующим показателям:

- Реструктурированные ссуды (строка 2) – сумма требований уменьшилась на 16 648 920 тыс.руб. или на 59,88 % (с 27 803 907 тыс.руб. до 11 154 987 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями уменьшился на 2 847 629 тыс.руб. или на 55,73 % (с 5 109 741 тыс.руб. до 2 262 112 тыс.руб., сумма резерва, сформированная в соответствии с решением уполномоченного органа, существенно не изменилась;

- Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (строка 4) – сумма требований уменьшилась на 12 309 194 тыс.руб. или на 19,87% (с 61 953 952 тыс.руб. до 49 644 758 тыс.руб.), сумма резерва в соответствии с минимальными требованиями уменьшилась на 1 546 672 тыс.руб. или на 13,38% (с 11 556 887 тыс.руб. до 10 010 215 тыс.руб.).

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	18 292 406
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	5 823 331
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	174 476
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 747 699
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде (<i>размер ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, погашенных в течение отчетного периода</i>)	1 480 933
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)	19 712 629

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 7,76% (18 292 406 тыс.руб. на 01.01.2019, 19 712 629 тыс.руб. на 01.07.2019).

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	94 494 496	324 399 738	321 684 117	141 521 459	141 521 459	0	0
2	Долговые ценные бумаги	119 014 098	5 355 771	5 355 771	4 514 368	4 514 368	0	0
3	Всего,	213 508 594	329 755 509	327 039 888	146 035 827	146 035 827	0	0
	из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	98 429	429 611	429 009	259 337	259 337	0	0

Доля обеспеченных кредитов увеличилась с 69.9% по состоянию на 1 января 2019 года до 77.4% по состоянию на 1 июля 2019 года вследствие выдачи новых обеспеченных кредитов и погашением необеспеченных.

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	69 072 886	0	69 071 612	0	0	6.211

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	917 181	0	917 181	0	183 436	467.758
3	Банки развития	2 157 451	0	2 157 451	0	2 156 377	198.854
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	22 614 978	0	22 614 978	0	7 360 053	18.971
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	481 714	0	481 714	0	481 714	890.608
6	Юридические лица	227 215 788	95 207 678	199 742 714	92 358 815	260 395 859	1.469
7	Розничные заемщики (контрагенты)	132 195 751	23 390 014	110 721 480	23 174 433	130 803 570	3.204
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	16 298 894	0	15 926 358	0	8 912 569	26.938
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	498 787	0	493 418	0	370 064	869.483
10	Вложения в акции	115 433	0	115 379	0	171 029	3718.335
11	Просроченные требования (обязательства)	2 472 538	0	95 413	0	95 413	4496.435
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 603 748	0	2 529 712	0	4 390 597	169.592
13	Прочие	18 514 752	0	18 514 749	0	13 697 656	23.172
14	Всего	495 159 901	118 597 691	443 382 159	115 533 248	429 018 338	0.768

В целом кредитные требования без учета применения инструментов снижения кредитного риска увеличились на 6.6% по сравнению с данными на 01.01.2019. Существенно увеличились средства на корреспондентских счетах и средства размещенные в Банке России, рост составил 89%. Объем кредитных требований к юридическим лицам снизился на 6.57% от данных на начало года, при этом существенно, на 26.3% увеличился объем требований по условным обязательствам кредитного характера. Требования, обеспеченные недвижимостью, увеличились на 26.7% по сравнению с данными на 01.01.2019г., объем взвешенных требований увеличился соответственно на 25%. Объем требований, по которым рассчитываются надбавки к коэффициентам риска уменьшился на 12.3% по сравнению с данными на 01.01.2019 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)																		всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		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	69 071 612	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	69 071 612	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	917 181	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	917 181	
3	Банки развития	0	1 342	0	0	0	0	2 156 109	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 157 451	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	19 061 168	0	11 979	0	0	3 541 830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 614 978	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	481 714	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	481 714	
6	Юридические лица	45 901 307	1 666 563	0	0	0	0	206 985 522	11 907 468	12 583 731	0	4 471 068	0	0	0	0	0	0	8 585 870	292 101 529
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 717 035	11 112 547	0	30 340	0	0	90 140 938	6 960 236	42 472	4 165 335	5 678 884	2 598 802	1 668 405	0	1 752 996	1 319	0	4 026 605	133 895 913
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	5 295 280	1 912 668	8 718 410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 926 358	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	493 418	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	493 418	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	115 379	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	115 379	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	95 413	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	95 413	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 933 684	0	0	596 028	0	0	0	2 529 712	
13	Прочие	3 643 716	1 466 721	0	0	0	0	13 404 312	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 514 749	
14	Всего	124 333 669	34 225 522	5 295 280	1 954 987	8 718 410	493 418	316 921 217	18 867 704	12 626 203	4 165 335	12 083 636	2 598 802	1 668 405	596 028	1 752 996	1 319	0	12 612 475	558 915 407

В целом кредитные требования с учетом применения инструментов снижения кредитного риска увеличились на 7% по сравнению с данными на 01.01.2019. Существенно увеличились средства на корреспондентских счетах и средства размещенные в Банке России, рост составил 89%. Объем кредитных требований к юридическим лицам снизился на 3.7% от данных на начало года, при этом существенно, на 23.4% увеличился объем требований по условным обязательствам кредитного характера. Требования, обеспеченные недвижимостью, увеличились на 26.4% по сравнению с данными на 01.01.2019г. Объем требований, по которым рассчитываются надбавки к коэффициентам риска уменьшился на 12.3% по сравнению с данными на 01.01.2019 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)	1 009 276	1 749 193	X	1.4	3 686 161	1 909 000
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	2 547 813	903 387
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	2 812 387

Объем операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами (сделки РЕПО) уменьшился по сравнению с данными на начало года. Существенные изменения коснулись операций сделок РЕПО с кредитными организациями, после применения инструментов снижения кредитного риска уменьшение составило 9.6 млрд. руб., по сравнению с данными на 01.01.2019. Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска в целом по сделкам РЕПО уменьшилась на 2.2 млрд. руб. (на 71,4%) по сравнению с данными на 01.01.2019.

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	74 215	927 692
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	74 215	927 692

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	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	2 090 502	0	958 178	0	0	0	3 048 680

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	1 384 940	0	185 618	0	1 570 558
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	114 007	0	114 007
8	Прочие	0	1 500 729	0	0	0	0	0	1 500 729
9	Итого	0	3 591 231	0	2 343 118	0	299 625	0	6 233 974

Объем операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами (сделки РЕПО) уменьшился по сравнению с данными на начало года. Существенные изменения коснулись операций сделок РЕПО с кредитными организациями, после применения инструментов снижения кредитного риска уменьшение составило 9.6 млрд. руб., по сравнению с данными на 01.01.2019. В целом объем операций по сделкам РЕПО уменьшился на 10.2 млрд. руб. (на 80,2%) по сравнению с данными на 01.01.2019.

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	обособленно е	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	5 741 421	23 663 564
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	14 374 978	0

5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	3 669 207
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	42 546 464	58 207 129
7	Акции	0	0	0	0	1 419 153	0
8	Прочее обеспечение	0	556 388	0	0	29 790 400	61 809 551
9	Итого	0	556 388	0	0	93 872 417	147 349 451

Существенные изменения по сравнению с данными на 01.01.2019 года произошли по следующим показателям:

- Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами (полученное), уменьшилась на 10 695 969 тыс.руб. или на 5,39 % (с 198 440 802 тыс.руб. до 187 744 833 тыс.руб.);

- Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами (предоставленное), увеличилась на 29 544 028 тыс.руб. или на 11,14 % (с 265 154 874 тыс.руб. до 294 698 902 тыс.руб.);

- Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ (полученное) уменьшилась на 2 649 618 тыс.руб. или на 82,65 % (с 3 206 006 тыс.руб. до 556 388 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)	1 962 603	
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	1 962 603	
8	Справедливая стоимость		

9	Положительная справедливая стоимость (актив)	11 793	
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)		

Существенные изменения по сравнению с данными на 01.01.2019 года произошли по следующим показателям:

- Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов) уменьшились на 9 497 467 тыс.руб. или на 82,87 % (с 11 460 070 тыс.руб. до 1 962 603 тыс.руб.), соответственно положительная справедливая стоимость уменьшилась на 267 506 тыс.руб. или на 95,78 % (с 279 299 тыс.руб. до 11 793 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	2 341 647
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	23 844 935	1 192 247
3	внебиржевые ПФИ	138 895	6945
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	23 706 040	1 185 302
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	12 477 880	623 894
9	Гарантийный фонд	42 040	525 506
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 вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	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.

[illegible]

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 01.07.2019)
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 935 443.19
2	фондовый риск (общий или специальный)	4 236.09
3	валютный риск	194 140.33
4	товарный риск	11 761.60
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	28 081.03
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	27 170 778.00

Изменение величины рыночного риска за первое полугодие 2019 года было незначительным, сокращение составило 13,74%. Структурных изменений в оценке рыночного риска не наблюдается. Наиболее существенные изменения:

- Сокращение фондового риска на 94,45% вызвано закрытием позиций в фьючерсах на индексы S&P и индексы Московской Биржи;
- Товарный риск сократился на 94,68% в результате сокращения позиции во фьючерсах и опционах на нефть марки Brent и нефть марки WTI.

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 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.07.2019г., составляет 4 690 241 тыс. рублей.

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

- Величина чистых процентных доходов 62 928 292 тыс. рублей.
- Величина чистых непроцентных доходов 30 876 520 тыс. рублей.

Таблица 25
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.07.2019)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2019)
Операционный риск, всего, в том числе:	4 690 241	5 364 694
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	93 804 812	107 293 877
чистые процентные доходы	62 928 292	57 248 237
чистые непроцентные доходы	30 876 520	50 045 640
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 втором квартале 2019 г., Банк принимал во внимание следующее:

- В течение второго квартала 2019 года процентные ставки в рублях снижались. При прогнозе ставок в рублях Банк ориентируется на снижение ключевой ставки до 7,00% до конца 2019 года. Учитывая, что в рыночных котировках заложено большее снижение ключевой ставки, чем ожидает Банк, а также продолжающийся рост ипотечного кредитования физических лиц, Банк планирует прикладывать усилия по недопущению увеличения позиций по процентному риску за счет хеджирующих операций на финансовых рынках. Снижение котировок на хеджирующие операции во 2м квартале 2019 г., уменьшило положительный финансовый результат Банка по ранее заключенным контрактам.

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

○ Уровень процентных ставок по ресурсам в долларах США на международных рынках в течение второго квартала 2019 года снизился из-за ожиданий рынка по смягчению денежно-кредитной политики ФРС США. Доля кредитов с плавающими ставками в долларах США в структуре долларового кредитного портфеля Банка незначительна и не приведет к существенному ухудшению финансовых результатов.

○ Уровень процентных ставок в евро на международных рынках в течение второго квартала 2019 года практически не изменился. Позиция Банка по базисному процентному риску в евро на протяжении второго квартала 2019 года оставалась несущественной.

○ Уровень процентных ставок в части маржи за риск на Российскую Федерацию в течение второго квартала 2019 года снизился. Процентные ставки по клиентским операциям в ин. валютах в банковской системе Российской Федерации в течение второго квартала также уменьшились. Банк ожидает роста доходностей в части маржи за риск на РФ осенью вследствие сезонного фактора. В течение второго квартала Банк поддерживал большой наклон кривой процентных ставок в ин. валютах, учитывая в ценообразовании возможное негативное влияние роста ставок на финансовый результат Банка. При реализации прогнозов текущие позиции по процентному риску положительно скажутся на финансовом результате от управления процентным риском.

На конец второго квартала 2019 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	309 735	693	106 428
	Обязательства	304 797	100	231 761
Доллары США	Требования	1 204	67	91
	Обязательства	1 653	190	250
ЕВРО	Требования	742	177	204
	Обязательства	167	269	257

В течение второго квартала 2019 г. 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 01.07.2019 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/1H2019_noncons_PDF.zip

Снижение значения показателя финансового рычага на 01.07.2019 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2019 года составило 0,4%, 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

Реутов В.Г.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.

