



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

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

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

cc@bspb.ru, www.bspb.ru

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «Банк «Санкт-Петербург» за второй квартал 2019-ого года

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы «Банк «Санкт-Петербург» подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4481-У "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы".

Полное фирменное наименование головной кредитной организации банковской группы

Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург».

Местонахождение головной кредитной организации банковской группы

г. Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банковской группы

1.1 Информация о собственных средствах Банковской группы.

Таблица 1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		24 901 323	24 901 323	22.1, часть 23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		499 554	499 554	22.1
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		29 693 521	30 241 606	часть 33
2.1	прошлых лет		29 693 521	25 551 085	часть 33
2.2	отчетного года		0	4 690 521	
3	Резервный фонд		55 981	55 981	часть 32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		54 650 825	55 198 910	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		286 280	320 159	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		4 753	3 669	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		659 991	659 991	24
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		73 925	73 925	

20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1 024 949	1 057 744	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		53 625 876	54 141 166	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		53 625 876	54 141 166	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		23 271 770	19 821 021	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		6 930	9 240	часть 22, часть 23
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		23 278 700	19 830 261	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по		0	0	

	которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		23 278 700	19 830 261	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		76 904 576	73 971 427	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		516 753 979	536 702 147	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		516 753 979	536 702 147	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		520 960 718	541 044 744	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		10.377	10.088	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		10.377	10.088	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		14.762	13.672	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.5058	6.3832	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.0000	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0058	0.0082	
67	надбавка за системную значимость банков		неприменимо	неприменимо	неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.5316	4.0549	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		674 346	918 414	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	4 009	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	

77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		16 171	13 861	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Основные характеристики инструментов капитала Банковской группы.

Таблица 2

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 - кредитная организация - резидент 436 "ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	1 - кредитная организация - резидент 436 "ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	4 - юридическое лицо - нерезидент, включая кредитные организации, не являющиеся участниками системы СВИФТ НР неприменимо	4 - юридическое лицо - нерезидент, включая кредитные организации, не являющиеся участниками системы СВИФТ НР неприменимо
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 RU0009100945	1.1 RU000A0JPOU9	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ

3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 не соответствует	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 24 241 332 тыс.руб.	1.1 6 930 тыс.руб.	1.1 14 594 500 тыс.руб.	1.1 146 600 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	643 499554 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 20100 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 14594500 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 1466000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 19.11.1992 1.2 03.03.1993 1.3 24.06.1993 1.4 26.01.1994 1.5 05.10.1995 1.6 26.06.2001 1.7 29.04.2002 1.8 29.09.2003 1.9 30.09.2004 1.10 30.09.2005 1.11 28.07.2006 1.12 20.04.2007 1.13 30.11.2007 1.14 26.10.2011 1.15 11.06.2013 1.16 11.09.2013 1.17 20.06.2017	1.1 19.11.1992 1.2 03.03.1993 1.3 05.10.1995 1.4 28.07.2006	1.1 30.09.2015	1.1 21.08.2009
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 "22.01.2025 - 2 919 млн.руб. 24.02.2027 - 2 919 млн.руб. 26.09.2029 - 2 919 млн.руб. 28.04.2032 - 2 919 млн.руб. 29.11.2034 - 2 919 млн.руб."	1.1 27.12.2019

14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 плавающая ставка	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 средняя RUONIA за 6 мес+2,2%, средняя RUONIA за 6 мес+2,3%, средняя RUONIA за 6 мес+2,4%, средняя RUONIA за 6 мес+2,5%, средняя RUONIA за 6 мес+2,6%	1.1 6.50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
26	Ставка конвертации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
27	Обязательность конвертации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо

	инструмента, в который конвертируется инструмент				
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
32	Полное или частичное списание	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
34	Механизм восстановления	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
34а	Тип субординации	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
35	Субординированность инструмента	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 нет	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 неприменимо	1.1 отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупреждения банкротства	1.1 неприменимо	1.1 неприменимо

1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Банковской группы

Таблица 3
тыс. руб.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019, 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:	22, 23	24 924 424	X	X	X

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, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	23 101	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	23 271 770
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	571 544 387	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	23 271 770
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	14 741 100
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	13 769 338	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	286 308	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	286 280
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 528 525	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 528 525	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	4 753
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	1 091 037	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	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", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	520 421 584	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	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	73 925
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты"	55	0

				дополнительного капитала финансовых организаций"		
--	--	--	--	--	--	--

1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении Банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Таблица 4
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	47 721 265	1, 2	46 702 708	
2	Средства в кредитных организациях	1	15 873 233	3	15 392 507	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3,5	24 449 863	6	22 555 698	
3.1	производные финансовые инструменты	5	4 331 765	6	4 256 623	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	20 118 098	6	18 299 075	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,6	91 534 233	4.1.1	91 501 632	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам,	4, 7.1, 7.2	343 642 989	4.1.2	341 562 701	

	оцениваемые по амортизированной стоимости					
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3	30 652 498	6.1.1, 6.2.1	30 652 499	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	17 925 641	5	18 756 547	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	12	168 421	11	1 532 268	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9,11,12, 13	12 674 439	12, 13	12 220 958	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8	58 247 821	4.2	58 247 821	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	12	37 882	7	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	11	383 828	10	286 308	
12.1	деловая репутация (гудвил)	12	114 873	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	10	268 955	10.2	286 308	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы и активы в форме пользования	10	14 235 437	9	13 769 338	
14	Всего активов	14	657 547 550	14	653 180 985	

15	Депозиты центральных банков	15	1 090 396	15.1, 15.2	1 088 473	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	157 779 757	15.3	157 272 188	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	393 252 525	15.4, 15.5	395 624 677	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	17	4 135 279	16	4 135 279	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	18	5 396 978	16	5 396 951	
19.1	производные финансовые инструменты	18	5 396 978	16	5 396 951	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	19,20	12 663 352	15.6, 16.4	6 560 819	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	21,22,23	3 656 386	18, 19	1 863 001	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	23	1 188 374	17	1 093 917	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	

22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	19,21	1 466 450	15, 16	1 466 000	
24	Резервы на возможные потери		203 936	20	46 543	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	
26	Всего обязательств	24	580 833 433	21	574 547 848	
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	25-30	28 295 612	22, 23	24 924 424	
27.1	базовый капитал	25,26	28 295 612	22.1, 23	24 904 324	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
28	Собственные акции выкупленные у акционеров	27	(659 991)		(659 991)	
29	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	31	44 611 612	33	49 463 177	
30	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	28,29,30, 33	4 466 884	24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	4 905 527	
30.1	Неконтролирующая доля	33	358 976		0	
31	Всего источников собственных средств	34	76 714 117	(35-34)	78 633 137	

1.4. Информация об участниках банковской группы, данные которых включаются в периметр бухгалтерской консолидации, и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора

Таблица 5

Наименование участников банковской группы	Включен в периметр бухгалтерской консолидации	Включен в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора	Балансовая стоимость активов (тыс. руб.)	Балансовая стоимость источников собственных средств (тыс. руб.)	Вид деятельности
Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал» (сокращенное наименование – ООО «БСПБ Капитал»)*	+	+	184 418	146 760	Вложения в ценные бумаги
Общество с ограниченной ответственностью "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ" ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ	+	-	1 577 533	93 218	Предоставление прочих финансовых услуг
Общество с ограниченной ответственностью "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ 2"	+	-	6 989 021	70 680	Предоставление прочих финансовых услуг
BSPB Capital GP Limited	-	-			Деятельность по управлению фондами. Капиталовложения в уставные капиталы, венчурное инвестирование, в том числе посредством инвестиционных компаний
Общество с ограниченной ответственностью "Олэлектрамаш" - (сокращенное наименование - ООО «ОЭМ»)	+	-	597 213	597 211	Деятельность холдинговых компаний
Акционерное общество "Грузовой терминал Пулково" (сокращенное наименование - АО «Грузовой терминал Пулково»)	+	-	517 073	114 492	Деятельность по складированию и хранению
Общество с ограниченной ответственностью "Детки" (сокращенное наименование – ООО "Детки")	+	-	1 221 650	29 545	Торговля розничная играми и игрушками в специализированных магазинах
Общество с ограниченной ответственностью "Детки Плюс" (сокращенное	-	-			Торговля розничная прочая в специализированных магазинах

наименование – ООО "Детки Плюс")					
Общество с ограниченной ответственностью "Лотос Отели" (сокращенное наименование – ООО "Лотос Отели")	+	-	3 883 978	3 816 924	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества

Примечание: * - методы консолидации совпадают (полная консолидация)

При составлении консолидированной отчетности банковской группы данные участников группы ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ", ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ2" и BSPB Capital GP Limited в расчет не включаются ввиду незначительности влияния их показателей на группу.

Критериями существенности финансовой информации признается влияние показателей Участника банковской группы на показатели банковской группы в следующих размерах:

величина активов участника группы составляет более 3% от суммы балансовых активов Банка по состоянию на дату последней имеющейся отчетности;

величина собственных средств (капитала) участника группы составляет более 3% от величины базового капитала Банка по состоянию на дату последней имеющейся отчетности.

При наличии 100% доли Банка в капитале участника банковской группы, направление деятельности которого является значимым для функционирования и (или) развития банковской группы, критерии существенности могут не применяться; отчетность такого участника подлежит консолидации.

При составлении консолидированной отчетности банковской группы данные участников группы ООО «ОЭМ», АО "Грузовой терминал Пулково", ООО "Детки", ООО "Детки Плюс" и ООО "Лотос Отели" в расчет не включаются, так как данные участники группы не являются лицами, указанными в пункте 1.2 Положения Банка России N 509-П.

1.5. Крупные участники Банковской группы отсутствуют.

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

2.2. В течение 2-ого квартала 2019 года Банковской группой установленные требования к капиталу выполнялись.

2.3. По состоянию на 01.07.2019 соотношение основного капитала Банковской группы и собственных средств Банковской группы составляет 0,70.

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

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

Таблица 6
тыс. руб.

Х	Величина антициклической надбавки	Корпоративные клиенты	Банки	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков в разрезе стран
Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по типам контрагентов		25 482 447	683 140	23 614	7 457 116	1 084 828	
ИТОГО величина кредитного риска		318 530 590	8 539 252	295 181	93 213 951	13 560 350	34 731 146
РОССИЯ		271 461 680	6 985 130	295 181	93 147 989	13 560 350	30 836 026
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

2.6. В соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» №646-П Банковская группа 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 7
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 395-П, а также эмиссионный доход от размещения указанных акций	6 930	23 101	0
Субординированные кредиты (депозиты, займы), не соответствующие требованиям 395-П	146 600	146 600	0

3. Информация о системе управления рисками

3.2. Информация об основных показателях деятельности Банковской группы

Таблица 8
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		53 625 876	54 812 515	54 141 166	50 117 866	50 102 070
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		53 625 876	54 132 729			
2	Основной капитал		53 625 876	54 812 515	54 141 166	50 117 866	50 102 070
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		53 625 876	54 132 729			
3	Собственные средства (капитал)		76 904 576	77 035 267	73 971 427	73 275 873	72 790 177
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		92 697 048	92 855 751			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10.3774	10.4267	10.0877	9.2732	10.2247
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.1200	9.9550			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.3774	10.4267	10.0877	9.2732	10.2247
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		10.1200	9.9550			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		14.7621	14.5377	13.6720	13.4500	14.7244
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном		17.3550	16.9450			

	применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		2.0000	1.8750	1.8750	1.8750	1.8750
9	Антициклическая надбавка		0.0058	0.0058	0.0082	0.0037	0.0011
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.0058	1.8808	1.8832	1.8787	1.8761
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.5316	3.8062	4.0549	3.2471	3.4105
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		675 155 907	628 609 497	652 268 014	608 098 554	631 072 021
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		7.943	8.720	8.300	8.242	7.939
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8.035	8.665			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		13.929	19.472	18.783	17.902	17.243
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		165.271	191.935	203.463	193.124	182.205
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		11.266	11.631	10.007	9.756	9.715
28							

	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25						
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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

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

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

Строки с 24, 25, 27 заполняются на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" и Положением Банка России N 509-П.

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

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

Таблица 9
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	428 480 784	437 827 765	34 278 463
2	при применении стандартизированного подхода	428 480 784	437 827 765	34 278 463
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 ПБР, 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	58 722 925	58 722 925	4 697 834
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	1 103 623	1 551 163	88 290
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого	520 960 719	529 898 843	41 676 858
	(сумма строк 1 + 6 + 16 + 20 + 24)			

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 консолидированной финансовой отчетности Банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора

4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах Банковской группы

Таблица 10
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	426 550 822	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, в том числе:	26 320 597	3 664 463	20 552 961	14 585 277
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	21 044 266	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 внутридневого 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 Банковской группы с контрагентами-нерезидентами

Таблица 11
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 12
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	420 842 266	382 845 023	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	451 197 692	410 133 774	0.0058	32 810 702

5. Кредитный риск

5.1. Общая информация о величине кредитного риска Банковской группы.

5.1.1. Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

Таблица 13
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		446 277 920	47 051 315	418 939 234
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		678 431 514	50 123 401	648 020 742

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 14
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 15

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	2 408 155	46.90	1 129 501	1.65	39 816	-45.25	-1 089 685

	признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							
--	---	--	--	--	--	--	--	--

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 16
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 (размер ссудной задолженности и долговых	1 480 933

	ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, погашенных в течение отчетного периода)	
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 17
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	Кредиты	94 539 496	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,	213 553 594	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 18

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	69 072 886	0	69 071 612	0	0	6.203
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	917 181	0	917 181	0	183 436	467.171
3	Банки развития	2 157 451	0	2 157 451	0	2 156 377	198.605
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	22 799 054	0	22 799 054	0	7 396 869	18.794
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	481 714	0	481 714	0	481 714	889.492
6	Юридические лица	227 215 788	95 207 678	199 742 713	92 358 815	260 395 859	1.467
7	Розничные заемщики (контрагенты)	132 242 974	23 390 014	110 593 713	23 174 433	130 615 649	3.203
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	16 298 894	0	15 926 358	0	8 912 569	26.904
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	498 787	0	493 418	0	370 064	868.393
10	Вложения в акции	115 433	0	115 379	0	171 029	3713.676
11	Просроченные требования (обязательства)	2 472 538	0	95 413	0	95 413	4490.801
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 449 169	0	2 375 133	0	4 004 149	180.403
13	Прочие	18 514 752	0	18 514 749	0	13 697 656	23.143
14	Всего	495 236 620	118 597 691	443 283 889	115 533 248	428 480 784	0.767

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) Банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Таблица 19
тыс. руб.

[illegible]

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	441 449	0	0	0	2 375 133
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	34 409 598	5 295 280	1 954 987	8 718 410	493 418	316 793 450	18 867 704	12 626 203	4 165 335	12 083 636	2 598 802	1 668 405	441 449	1 752 996	1 319	0	558 817 137

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, Банковской группой не применяются.

6. Кредитный риск контрагента

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

Таблица 20
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.

Объем операций с ПФИ уменьшился по сравнению с данными на начало года. Существенные изменения коснулись кредитных ПФИ. Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска в целом по сделкам ПФИ, уменьшилась на 1.6 млрд. руб., что составило 86% 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 21
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:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-

3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
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

Величина риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ уменьшилась по сравнению с данными на начало года. Величина риска ухудшения кредитного риска качества контрагента уменьшилась на 1.66 млрд. руб., что составило 179% по сравнению с данными на 01.01.2019.

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 22
тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		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	00	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, Банковской группой не применяются.

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

Таблица 23
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 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 24
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:

- Объем кредитных дефолтных свопов на базовый актив (кроме индексов) уменьшился 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 уменьшились 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, Банковской группой не применяются.

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

Таблица 25
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 вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	23 844 935	1 192 247
3	внебиржевые ПФИ	138895	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 вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является originатором 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	840 591	0	840 591
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	840 591	0	840 591
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 банковской группы, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств)

Таблица 28
тыс. руб.

тыс. руб.																		
Но- мер	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, основа нный на рейтин гах	ПВР с исполь зовани ем форму лы надзор а	Стандар тизирова нный подход	1250%	ПВ Р, осн ова нны й на рей тин гах	ПВР с испол ьзова нием форм улы надзо ра	Стандар тизирова нный подход	1250%	ПВ Р, осн ова нны й на рей тин гах	ПВР с исполь зовани ем форму лы надз ора	Станд артиза ируема нный подхо д	1250%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19

[illegible]

	бумаги старшего транша)																
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)																

7.4. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств)

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

8. Рыночный риск

8.1. Общая информация о величине рыночного риска Банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей

Методы, основанные на внутренних моделях, Банковской группой не применяются.

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

Таблица 29
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 Банковской группе подходов к оценке операционного риска

Требования к капиталу в отношении операционного риска Банковская группа определяет исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров(лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.07.2019г., составляет 4 697 834 тыс. рублей.

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

- Величина чистых процентных доходов 62 953 353 тыс. рублей.
- Величина чистых непроцентных доходов 31 003 333 тыс. рублей.

Таблица 30
(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:	4 697 834	5 364 694

Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	93 956 686	107 293 877
чистые процентные доходы	62 953 353	57 248 237
чистые непроцентные доходы	31 003 333	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 Банковской группы.

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 долларového 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 31

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 Банковской группы

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 Банковской группы.

12.1. Информация о показателе финансового рычага:

Таблица 32
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2019	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		675 155 907	628 609 497	652 268 014	608 098 554	631 072 021

	норматива финансового рычага, тыс. руб.						
2	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		7.943	8.720	8.300	8.242	7.939
3	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8.035	8.665			

Информация о расчете показателя финансового рычага

Таблица 33

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		653 180 985
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-1 501 581
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-34 490 772
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		58 003 728
7	Прочие поправки		9 887 349
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		665 305 011
Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		415 238 022
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 024 949
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		414 213 073
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		1 009 276
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1 745 766
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		2 755 042
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		234 674 836
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		41 183 433
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		6 692 661
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		200 184 064
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		58 003 728

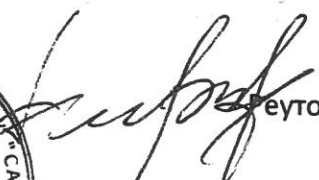
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		58 003 728
Капитал и риски			
20	Основной капитал		53 625 876
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		675 155 907
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		7.94

Уменьшение 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.

12. Промежуточная консолидированная финансовая отчетность за 2-ой квартал 2019 года раскрыта на официальном сайте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» www.bspb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 27 августа 2019 года. Промежуточная консолидированная отчетность также раскрыта 27 августа 2019 года на сайте Интерфакс по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3935&type=4>.

Заместитель председателя Правления  Реутов В.Г.

Главный бухгалтер



Томилина Н.Г.

