

**SAINT-PETERSBURG
BANK OF INVESTMENTS**



**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
БАНК ИНВЕСТИЦИЙ**

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
за 1 квартал 2021 года**

г. Санкт-Петербург
2021

Общая информация о Банке

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован 15.01.2007г. (свидетельство ФНС 78 № 005705721, свидетельство Центрального банка Российской Федерации за рег. № 3468).

Наименование Банка приведено в соответствии с действующим законодательством - новая редакция устава согласована Банком России 24.07.2015г., зарегистрирована регистрирующим органом 30.07.2015г. Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3468 выдана 11.08.2015г. Банком России, срок действия лицензии: не ограничен.

Основной государственный регистрационный номер: 1077800000167.

Юридический адрес и фактическое местонахождение: 197101 г. Санкт-Петербург, ул. Большая Монетная, д. 16, корп. 30, литера «А».

Банковский идентификационный код (БИК): 044030820.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7835903703.

Высшим органом управления является Собрание акционеров Банка.

Ведение реестра акционеров осуществляется АО "Объединенная регистрационная компания".

Общее руководство от имени Собрания осуществляет Совет директоров Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным Исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным Исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

До 01.04.2021 г. Банк не имел филиалов и внутренних структурных подразделений вне местонахождения Банка и не являлся участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

Банк по состоянию на 01.04.2021 г. не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк не имеет долгосрочного кредитного рейтинга/долгосрочного рейтинга, установленного рейтинговыми агентствами.

Отчетный период – 3 месяца 2021 года с 1 января по 31 марта 2021 года включительно.

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - Информация о рисках) за 1 квартал 2021 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 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» (далее –Указание 4482-У).

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.sbionline.ru

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые включают в себя методы и процедуры управления капиталом, в т.ч. определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности кредитной организации.

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований по капиталу; обеспечения деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, получение прибыли; поддержания прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России № 646-П от 04.07.2018, как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала (далее – базовый капитал) и добавочного капитала (далее – добавочный капитал) за вычетом показателей, уменьшающих источники капитала.

Величина базового капитала Банка на отчетную дату составляет 1 040 902 тыс. руб., величина основного капитала Банка 1 040 902 тыс. руб., величина собственных средств (капитала) Банка 1 234 901 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 84,29 %.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, выше определенных минимальных уровней. В отчетном периоде действовали обязательные требования, установленные Банком России, к достаточности базового, основного и общей величины капитала в размере 4,5 %, 6 % и 8 % соответственно.

Банк контролирует выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе. В течение первого квартала 2021 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала. На 01.04.2021 нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляют Н1.1 = 106,220 %, Н1.2 = 106,220 %, Н1.0 = 126,017 % (01.01.2021: Н1.1 = 98,222 %, Н1.2 = 98,222 %, Н1.0 = 117,225 %). На 01.04.2021 минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка составляло 2,500 % (на 01.01.2021: 2,500 %), минимально допустимое значение антициклической надбавки – 0 %, надбавка за системную значимость не применяется. На отчетную дату в Банке отсутствуют требования к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

Банк соблюдает требования к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России № 646-П от 04.07.2018 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и Раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 раскрыты Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.sbionline.ru.

Далее приведена информация подлежащая раскрытию предусмотренная в разделе I (за исключением пунктов 6.4 и 6.5 раздела I), пункте 1.1, таблице 2.1 раздела II, таблицах 3.3, 3.4 раздела III, таблицах 4.1.1, 4.1.2, 4.8 раздела IV, таблице 5.7 раздела V, таблице 7.2 раздела VII, пункте 2.6 раздела VIII, подпункте 2.4.5 пункта 2.4 раздела IX, главе 14 раздела X, разделе XI приложения к Указанию № 4482-У.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена ниже в таблице 1.1.

Таблица 1.1

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

тыс. руб.

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 010 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 010 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 010 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	193 999
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	2 606 522	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	193 999
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	107 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	7 152	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 374	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 374
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной	3, 5, 6, 7	3 318 322	X	X	X

	стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал внешние требования к капиталу.

Банк не использует инновационных, сложных или гибридных инструментов в структуре собственных средств (капитала).

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

2.1. Информация о показателях управления рисками и капиталом

Информация об основных показателях деятельности и организации системы управления рисками и определении требований к капиталу раскрывается на ежегодной основе в соответствии с разделом II № 4482-У.

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрывается на ежеквартальной основе в соответствии с формой 0409813 из состава форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Адрес сайта, где опубликована отчетность www.sbionline.ru.

Ниже приведено раскрытие информации о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.01.2021 года и 01.04.2021.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2021 года	данные на 01.04.2021 года	данные на 01.04.2021 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	306 053	435 490	34 839
2	при применении стандартизированного подхода	306 053	435 490	34 839
3	при применении ПВР	X	X	X
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	X	X	X
5	при применении продвинутого ПВР	X	X	X
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: уд	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
9	при применении иных подходов	X	X	X
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	X	X	X
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	X	X	X
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	333 040,63	426 901,63	34 152
21	при применении стандартизированного подхода	333 040,63	426 901,63	34 152
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	24 253	24 253	1 940
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0

26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	663 346,63	886 644,63	70 931

Для целей формирования графы 5 данной таблицы «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» используется значение достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.2019 «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Банк не имеет разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

По строке 25 данной таблицы отражена сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли, которые взвешиваются с коэффициентом риска 250 процентов в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

За отчетный период отмечается увеличение кредитного и рыночного рисков, в связи с перераспределением свободных денежных средств, в соответствии с изменяющимися реалиями экономики.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.

Ниже приведено раскрытие информации о балансовой стоимости активов, предоставленных Банком в качестве залога или обеспечения, по состоянию на 01.04.2021 года и 01.01.2021 года.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

по состоянию на 01.04.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего гр.3+гр.5
		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	7
1	Всего активов, в том числе:			3 749 040	3 749 040	3 749 040
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			387 764	387 764	387 764
2.1	кредитных организаций			0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			387 764	387 764	387 764
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			169 281	169 281	169 281
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			3 180 000	3 227 894	3 180 000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			3 743	3 743	3 743
8	Основные средства			7 152	7 152	7 152
9	Прочие активы			1 100	1 100	1 100

по состоянию на 01.01.2021 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего гр.3+гр.5
		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	7
1	Всего активов, в том числе:			3 418 343	3 418 343	3 418 343
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			0	0	0
2.1	кредитных организаций			0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			293 324	293 324	293 324
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			293 324	293 324	293 324
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0	0

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			559 320	559 320	559 320
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			2 550 000	2 550 000	2 550 000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			7 491	7 491	7 491
8	Основные средства			7 610	7 610	7 610
9	Прочие активы			598	598	598

Балансовая стоимость необремененных активов, приведенная в графе 5 таблиц 3.3, рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

По состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату Банк не имел обремененных активов.

В соответствии с учетной политикой активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, продолжают учитываться в составе активов Банка. При этом стоимость обремененных активов одновременно подлежит отражению на соответствующих внебалансовых счетах. В случае утраты Банком прав на активы и полной передаче рисков по ним в бухгалтерском учете отражается выбытие соответствующих активов.

Ресурсная база Банка отличается стабильностью. Основными источниками фондирования активных операций являются собственные средства и привлеченные средства клиентов.

С целью нивелирования рисков Банка в отчетном периоде произошло существенное увеличение и перераспределение активов, представленных в таблицах 3.3 по направлениям деятельности.

Ниже приведена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	26	43
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	26	43
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Данные, представленные в таблице 3.4 изменились в следствии изменения курсов валют на счетах клиентов-нерезидентов и соответствующей переоценки.

Раздел IV. Кредитный риск.

Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО) ориентирован на кредитование как корпоративных клиентов, так и розничного бизнеса. Операции кредитования являются значительной статьей в активе Банка (85% от общей величины активов по форме 0409806 по состоянию на конец отчетного периода) и приносят значительную часть дохода.

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется исключительно в соответствии с решениями Правления Банка после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения кредита.

Размещение денежных средств на рынке МБК осуществляется в соответствии с лимитами, установленными Правлением Банка или решениями Совета директоров после детального изучения финансового положения и кредитоспособности банка.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
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

Информация для отражения в таблице 4.1.1 отсутствует, так как Банком не осуществляются операции с ценными бумагами, удостоверенными депозитариями, удовлетворяющими требованиям п.1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

По состоянию на 01.04.2021 года

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
---	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

По состоянию на 01.01.2021 год

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
---	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

По сравнению с данными на 01.01.2021 г. существенных изменений данных, представленных в таблицах 4.1.2, не произошло.

Таблица 4.8 раздела IV (Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР) не раскрывается, так как у Банка отсутствуют разрешения на применение в целях оценки кредитного риска подходов на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

Банк не раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента, в связи с отсутствием кредитных требований, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.2 раздела VII (Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска) не раскрывается, так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

Пункт 2.6 раздела VIII (Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА))

При определении размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банком применяется базовый индикативный подход, предусмотренный Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
1	2	3	4
1	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	24 253	24 253
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	139 905	139 905
1.2	чистые процентные доходы	119 843	119 843
1.3	чистые непроцентные доходы	16 062	16 062
1.4	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

По состоянию на отчетную дату Банк осуществляет оценку процентного риска, используя гЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента). Ниже приведены данные о потенциальном влиянии на годовой чистый процентный доход банка стрессовых изменений ставок согласно расчётам, произведённым на предыдущие две отчётные даты. Изменение чистого процентного дохода рассчитано как переоценка чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств, имеющих ожидаемый срок до погашения менее одного года.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат в разрезе видов валют:

По состоянию на 01.04.2021 года

руб.

Наименование показателя	Временные интервалы					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
2	3	4	5	6	7	8
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	3000584	-214475	-17900	-55762	-3 308	-103 005
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	57509.19	-3574.44	-223.75	-278.81	X	X
- 200 базисных пунктов	-57509.19	3574.44	223.75	278.81	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X

По состоянию на 01.01.2021 года

руб.

Наименование показателя	Временные интервалы					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
2	3	4	5	6	7	8
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2433272	-393759	-26943	-59064	-2735	-100572
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	46636.09	-6562.39	-336.79	-295.32	X	X
- 200 базисных пунктов	-46636.09	6562.39	336.79	295.32	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X

Влияние факторов процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации является несущественным.

Раздел X. глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяются требования Положения Банка России от 28.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о показателе финансового рычага представлена в строках 13 - 14а Раздела 1 и в Разделе 2 формы 0409813, раскрытой Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.sbionline.ru

Сведения о выполнении обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций за отчетный квартал:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			на 01.04.2021	на 01.01.2021
Н1.0	Достаточности капитала	min 8%	126,017	117 225
Н1.1	Достаточность базового капитала	min 4.5%	106,220	98,222
Н1.2	Достаточность основного капитала	min 6%	106,220	98,222
Н1.4	Финансового рычага	min 3%	27,928	30,614
Н2	Мгновенной ликвидности	min 15%	21,479	34,792
Н3	Текущей ликвидности	min 50%	154,856	187,746
Н4	Долгосрочной ликвидности	max 120%	0,133	0,330
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	max 25%	19,72	21,43
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	max 800%	35,265	24,675
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	max 3%	0	0
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	max 25%	0	0
Н25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	max 20%	0,166	0,17

По состоянию на 01.04.2021 г. все вышеуказанные нормативы Банком соблюдены надлежащим образом.

Наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска, Банк рассчитывает показатель финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (Указание ЦБ РФ от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

В таблице ниже приведены значения показателя финансового рычага и его компонентов по состоянию на отчетную дату и на три предыдущие отчетные даты:

Наименование показателя	Значение на 01.04.2021	Значение на 01.01.2021	Значение на 01.10.2020	Значение на 01.07.2020
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	27,928	30,615	26,259	28,116

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло.

Величина активов для расчетов финансового рычага по состоянию на 01.04.2021:

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (данные формы отчетности 0409813)	3 727 154
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (данные формы отчетности 0409813)	3 727 154

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Хачиян С.А.

Паулкина Л.А.