

**Документ, содержащий измененную (скорректированную) информацию  
Годового отчета Публичного акционерного общества «СПБ Банк» за 2023 года**

Данный документ публикуется в порядке изменения (корректировки) информации, содержащейся в ранее опубликованном годовом отчете ПАО «СПБ Банк» за 2023 год (далее – годовой отчет).

**Ссылки на ранее опубликованный текст отчета эмитента, информация в котором изменяется (корректируется):** <https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1929&type=2>  
<https://spbbank.ru/about/disclosure/year-reports/>

**Краткое описание внесенных изменений и причин (обстоятельств), послуживших основанием их внесения:**

В годовой отчет внесены изменения (корректировки) в раздел IV «Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности», раздел VIII «Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка», раздел IX «Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов» в соответствии с полученным ПАО «СПБ Банк» Предписанием Департамента корпоративных отношений Банка России № 28-4-1/8282 от 14.10.2024, с учетом письма Департамента корпоративных отношений Банка России о продлении срока Предписания № 28-4-1/8783 от 30.10.2024.

**Полный текст измененной (скорректированной) информации отчета эмитента:**

1) добавлены и скорректированы ранее скрытые абзацы в раздел IV «Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности»,

■ фразы:

*«За 2023 год количество депонентов Депозитария на обслуживании выросло незначительно до 570, из них физических лиц - 405. Количество выпусков ценных бумаг на обслуживании 5 718 и количество эмитентов 3 912.*

*Количество обработанных поручений за 2023 год составило 2 724 214 шт.*

*По состоянию на 1 января 2024 года на брокерском обслуживании в Банке состоит 98 клиентов. Средства на брокерских счетах по состоянию на 1 января 2024 года составили 1 660 391 тыс. руб.*

*Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2024 года составил 56,704%».*

■ таблицу, отражающую финансовый результат:

Наименование статьи	2023 год
<b>ДОХОДЫ</b>	
Процентные доходы	1 446 156
Комиссионные доходы	1 547 909
Прочие операционные доходы	5 262
Доходы всего:	3 016 972
<b>РАСХОДЫ</b>	
Процентные расходы	163 743
Комиссионные расходы	295 020
Операционные расходы	931 771
Расходов всего:	1 390 534
Изменение резерва	-706 361
Прибыль от операций с финансовыми активами/обязательствами	1 574 371
Возмещение (расход) по налогам	446 491

## ■ фразы:

«В 2023 году основную долю в доходах Банка составляли доходы, полученные по сделкам РЕПО, комиссионные доходы, доходы от операций с ценными бумагами, включая процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги.

Доля доходов, полученных от этих операций, в общих доходах за 2023 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, в том числе до суммы оценочного резерва, а также доходов от переоценки счетов в иностранной валюте) составила около 99%.

По итогам 2023 года за счет увеличения ключевой ставки Банка России, объемов сделок обратного РЕПО, портфеля ценных бумаг чистый процентный доход до вычета резервов составил 1 282 413 тыс. рублей.

За счет уменьшения комиссионных расходов по брокерским операциям чистые комиссионные доходы в 2023 году увеличились до 1 282 889 тыс. рублей.

Прибыль от операций с финансовыми активами/обязательствами за 2023 год увеличилась составила 1 574 371 тыс. рублей.

- 2) добавлен и скорректирован ранее скрытый раздел VIII «Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка»:

**I. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка**

В 2023 году управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а также с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом, а также с учетом сложившейся геополитической обстановки.

Управление рисками является важнейшим элементом стратегии и ключевой частью системы принятия управленческих решений в Банке.

Основной целью управления банковскими рисками является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в принятой и утвержденной Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «СПБ Банк» на 2023 год».

Порядок управления рисками регламентируется принятой «Политикой управления банковскими рисками и капиталом ПАО «СПБ Банк», которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления.

Политика и Процедуры управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

В целях выявления потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк и рисков присущих деятельности Банка, на регулярной основе (не реже одного раза в год) проводится процедура идентификации значимых для Банка рисков.

По итогам идентификации рисков Банк выстраивает процессы управления значимыми рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

К значимым рискам Банка в 2023г. были отнесены следующие риски:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Риск концентрации;
- Процентный риск.

### **Разделение полномочий и ответственности в процессе управления рисками банковской деятельности**

В рамках эффективного управления рисками, особое внимание в Банке уделено распределению полномочий и ответственности между структурными подразделениями (сотрудниками Банка) и органами управления Банка по управлению банковскими рисками, и их соответствию требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России.

Одним из принципов формирования организационной структуры Банка является обеспечение непрерывного контроля проведения банковских операций и процесса управления рисками. Контроль банковских рисков является одним из направлений системы внутреннего контроля Банка.

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками:

- Руководство Банка;
- Ответственное подразделение по управлению рисками;
- Структурные подразделения и должностные лица.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка.

В процессе управления рисками и капиталом к компетенции Председателя Правления Банка относятся: оценка рисков, влияющих на реализацию Стратегии развития Банка и Стратегию управления рисками и капиталом, принятие оперативных мер, обеспечивающих реагирование на изменяющиеся внешние и внутренние обстоятельства и условия, решение вопросов внутреннего контроля, определение в структуре Банка независимого структурного подразделения по управлению рисками, утверждение внутренних документов, определяющих процедуры управления рисками банковской деятельности и совершения банковских операций и других сделок, несущих риски банковской деятельности.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы реализации Стратегии и Политики в области управления рисками и капиталом, утвержденных Советом директоров Банка и другие вопросы, в рамках системы управления рисками и капиталом.

Правление Банка вправе делегировать вопросы по управлению рисками, отнесенные к его компетенции, на рассмотрение коллегиальных рабочих органов (комитетов Банка).

С целью реализации процесса регулирования рисков и реализации принципов управления рисками Банка созданы следующие комитеты:

- Кредитный комитет.
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

Основной целью деятельности Кредитного комитета является разработка рекомендаций по кредитной политике Банка и снижению кредитных рисков.

Основной целью деятельности Комитета по управлению активами и пассивами является определение политики Банка в области управления и контроля за ликвидностью и снижением банковских рисков.

Для эффективного выполнения Советом директоров организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками в Банке создано структурное подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками.

Структурные подразделения Банка отвечают за идентификацию рисков, возникающих в процессе проведения операций, являющихся профильными для подразделения. Все структурные подразделения Банка осуществляют контроль за уровнем рисков банковской деятельности, возникающих в процессе выполнения поставленных перед ними целей и задач. Контроль уровня банковских рисков в структурных подразделениях Банка направлен на их ограничение и минимизацию, а также на обеспечение порядка осуществления функций сотрудниками Банка, при соблюдении требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, правил, деловых обычаев и внутренних регулирующих документов.

### **Стратегия управления рисками и капиталом**

В 2023 году Банком осуществлялась реализация утвержденной Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «СПБ Банк» на 2023 год».

В Стратегии Банк определил для себя основные подходы и базовые принципы управления рисками, исходя из характера и масштабов деятельности, а также структуру органов управления Банка, организацию контроля со стороны Совета директоров.

Стратегической целью Банка является организация управления рисками и капиталом Банка для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка направлена на обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

Стратегией управления рисками и капиталом определены показатели:

достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0, Н1.1. и Н1.2);

склонности к риску на уровне Банка.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

### **Процедуры управления рисками**

В рамках принятого внутреннего нормативного документа «Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала ПАО «СПБ Банк», процессы управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала и комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию потенциального ущерба Банка, в 2023 году заключались в следующем:

- выявление (идентификация) рисков, которым подвержен Банк, определение причин возникновения, факторов и источников;
- анализ и оценка уровня возможных потерь, обусловленных влиянием рисков;
- оценка соответствия общего уровня риска величине собственного капитала Банка;
- реагирование на риски (минимизация - снижение или ограничение рисков с помощью соответствующих методов управления, обеспечивающих соответствие общего уровня риска капиталу Банка);
- мониторинг - осуществление постоянного контроля за уровнем рисков;
- стресс-тестирование рисков и оценка влияния на собственные средства (капитал) Банка;
- подготовка отчетности о рисках.

Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций. Данные процедуры устанавливаются внутренними документами Банка и охватывают:

- все этапы принятия решения, проведения, контроля и анализа операций, документооборота и отчетности;
- все виды рисков, возникающих в связи с проведением операций, в т.ч., связанные со структурно сложными финансовыми инструментами (сделками) и/или с одновременным возникновением нескольких видов риска, обеспечивая полноту и отсутствие дублирования при учете рисков;
- как регулярные операции Банка, так и разовые сделки (операции) и работы по разработке и введению новых банковских продуктов;
- все операции организации, как в детализированном отдельном анализе, так и в совокупности по позиции Банка в целом;
- мониторинг и развитие системы управления рисками на предмет ее соответствия стратегии развития Банка, требованиям регулирующих органов в отношении управления рисками и отчетности, утвержденным образцам наилучшей практики в области управления рисками, текущей рыночной конъюнктуре, инфраструктуре и общим условиям ведения бизнеса;
- оценку эффективности управления рисками и действий персонала в этой области.

В отношении каждого из значимых рисков Банком определена методология оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры и методология стресс-тестирования, методы, используемые для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта.

Банк использует методы оценки рисков, установленные требованиями Банка России для кредитных организаций, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей.

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

- мониторинг;
- лимитирование;
- хеджирование (компенсация);
- диверсификация.

Максимальная эффективность системы управления рисками в Банке достигается применением описанных методов в совокупности.

Для нефинансовых рисков Банк использует методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

### **Состав и периодичность отчетности по рискам**

В Банке разработан порядок информирования членов Совета директоров, исполнительных органов управления, руководителей соответствующих структурных подразделений в разрезе принимаемых Банком рисков.

Банк формирует управленческую отчетность по рискам в составе и с периодичностью, определенными «Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «СПБ Банк» на 2023 год» и иными внутренними документами Банка.

Отчетность формируется Службой управления рисками, являющейся независимой от подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Отчетность, составляемая в рамках ВПОДК, соответствует требованиям Указания Банка России № 3624-У<sup>1</sup>. Практика предоставления данной отчетности показывает, что отчетность является своевременной и полной для принятия оперативного решения и эффективного управления рисками и капиталом.

### **Информация в отношении отдельных видов значимых рисков**

#### **Кредитный риск**

<sup>1</sup> Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У).

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством действующих Кредитного Комитета и КУАП, в функции которых входят принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.

Ключевыми элементами эффективного управления кредитным риском являлись развитые кредитная политика и процедуры, управление портфелем, эффективный контроль за кредитами.

При управлении кредитным риском, Банк ориентируется на принятую «Кредитную политику ПАО «СПБ Банк», в рамках которой Банк:

- выявляет кредитные риски, присущие деятельности Банка;
- выявляет потенциальные кредитные риски, которым может быть подвержен Банк;
- осуществляет оценку кредитных рисков;
- осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков (в том числе, кредитного);
- обеспечивает выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов, а также контроль за уровнем кредитного риска.

Принятая в Банке Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск, которые осуществляются с розничными и корпоративными клиентами, включая различные виды краткосрочного и долгосрочного кредитования, предоставление гарантий, открытие аккредитивов, принятие гарантий в обеспечение исполнения обязательств корпоративных клиентов, подтверждение аккредитивов.

Процедуры по управлению кредитным риском определены во внутренних документах Банка и включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов);
- методологию оценки риска на контрагента (то есть риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделке), в том числе методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

В Банке используются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам;
- непринятие кредитного риска, на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничения риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика и иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Банк оценивает и признает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Ключевыми вводными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются следующие переменные:

- вероятность дефолта (PD);

- уровень потерь при дефолте (LGD);
- величина кредитного требования, подверженная дефолту (EAD).

Данные параметры, применительно к большей части активов Банка, получены на основании внутренних статистических моделей и внешних кредитных рейтингов агентств, использование рейтингов которых допускается Банком России для целей расчета регуляторных резервов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

При первоначальном признании финансового актива Банк оценивает обесценение финансового актива в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. В отношении обязательств Банка по предоставлению ссудных средств заемщикам без права последующей отмены, датой первоначального признания для целей применения требований, касающихся обесценения, является дата заключения соответствующего договора.

По состоянию на каждую отчетную дату по каждому финансовому инструменту или группе финансовых инструментов (попадающих под портфельное управление) Банк оценивает кредитный риск.

Оценка оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Корректировка оценочного резерва осуществляется Банком на последнее число каждого месяца.

Изменения оценочных резервов в 2023 году обусловлены изменением сумм требований к контрагентам, категории качества и размера расчетного резерва.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый, валютный и товарный риски. Возникновение рыночного риска обусловлено как внутренними так и внешними факторами.

#### **К внутренним источникам относят:**

- намеренные манипуляции при приобретении/продаже финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и количественному выражению.

#### **К внешним источникам относят:**

- для валютного риска - неблагоприятное изменение курсов валют;
- для фондового риска - неблагоприятное изменение цен на финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи;
- для процентного риска фондового портфеля - неблагоприятное изменение процентных ставок по финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи;
- для товарного риска - изменение рыночной стоимости товаров, обращающихся на организованном товарном рынке.
- при управлении рыночным риском, Банком решаются следующие задачи:
- организация контроля за диверсификацией торговых портфелей;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

#### **Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:**

- идентификация рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, валютного, фондового, товарного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль рыночного риска;
- методы снижения рыночного риска;

- стресс-тестирование рыночного риска.

Методы управления рыночным риском зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на общие и специальные.

К общим методам управления рыночным риском относятся:

- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
- система установления и контроля лимитов;
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен;
- система хеджирования.

Специальные методы управления рассмотрены в разрезе конкретных видов рисков.

В целях эффективного управления рыночным риском в Банке установлена система полномочий по управлению рыночным риском между подразделениями Банка.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

#### **Фондовый риск**

Фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В целях минимизации фондового риска ограничивается перечень эмитентов, с финансовыми инструментами которых возможны операции, устанавливаются лимиты на объем вложений в финансовые инструменты отдельного эмитента, лимиты на совокупный объем вложений в финансовые инструменты.

#### **Процентный риск**

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Банк рассчитывает процентный риск в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в отношении:

- долговых ценных бумаг, в том числе ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации;
- долевого ценных бумаг с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;
- производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и/или обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
- требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базового актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск;
- производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования



и/или обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учётных цен на золото;

- кредитных производных финансовых инструментов.

### **Товарный риск**

Товарный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам.

Банк рассчитывает товарный риск в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

### **Валютный риск**

Валютный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Процедуры управления рыночным риском, методы оценки и управления рыночным риском, порядок предоставления отчетности и обмена информацией изложены во внутреннем документе «Положение об управлении рыночным риском ПАО «СПБ Банк».

### **Риск концентрации**

Управление риском концентрации осуществляется в Банке в соответствии с принятыми процедурами по управлению риском, возникающим в связи с подверженностью крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Принятые в Банке процедуры управления риском концентрации, соответствуют характеру бизнеса Банка, сложности совершаемых операций, охватывают различные формы концентрации рисков в банковском и торговом портфелях, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц);
- кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях выявления (идентификации) и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации, и лимитов по ним.

Риск концентрации рассматривается Банком в составе кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности.

Процедуры управления риском концентрации, методы оценки и управления риском концентрации, порядок предоставления отчетности и обмена информацией изложены во внутреннем документе «Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала ПАО «СПБ Банк».

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления

сроков их погашения, поддерживая диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

К основным внешним факторам, определяющим ликвидность Банка, относятся:

- резкие изменения в экономической и политической ситуации в стране;
- стабильность банковской системы;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

К внутренним факторам, оказывающим влияние на ликвидность Банка, относятся:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности;
- несбалансированность доходов и расходов;
- высокая неопределенность будущих платежей;
- риск неплатежеспособности заемщиков.

Принятые в Банке методы управления риском ликвидности, охватывают его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск оперативной ликвидности, возникающий ввиду невозможности Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Для оценки, анализа и планирования риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов;
- метод анализа разрывов ликвидности;
- метод прогнозирования.

Метод коэффициентов основан на оценке и анализе значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4). Исходя из значений коэффициентов, рассчитывается величина свободного ресурса ликвидных активов (снижение на размер которой не приведет к выходу значений нормативов ликвидности за установленные уровни).

Метод разрывов ликвидности позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. Данный метод заключается в анализе разрывов активов и обязательств по срокам погашения, составленном с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо Банка России от 27.07.2000 г. № 139-Т), и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующей сроке.

Метод анализа разрывов ликвидности позволяет выявить периоды, когда у Банка возникает дефицит денежных ресурсов, способный привести к реализации риска ликвидности.

Прогноз состояния ликвидности Банка по срокам погашения активов/пассивов учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств, в том числе в случае непредвиденного досрочного отзыва вкладов и депозитов. Прогноз ликвидности позволяет заранее принимать решения о распределении ликвидных активов и обязательств по срокам.

Основным инструментом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств - GAP-анализ.

Система управления ликвидностью и контроля за ее состоянием включают следующие элементы:

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроль за ее состоянием возложены на Правление и Совет директоров Банка;
- органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного

управления ликвидностью и организацию контроля над ее состоянием и выполнением соответствующих решений, является Комитет по управлению активами и пассивами;

- подразделение, ответственное за проведение анализа состояния ликвидности – Служба управления рисками;
- подразделение, несущее ответственность за оперативное управление и текущий прогноз ликвидности – Департамент управления активами и пассивами;
- подразделение, предоставляющее информацию о поступлениях и платежах клиентов, – Дополнительный офис Банка;
- совокупность внутренних документов Банка, регулирующих уровень ликвидности Банка и предусматривающих меры по ее поддержанию, – документы, определяющие порядок проведения анализа состояния ликвидности, решения органов управления по мобилизации активов, по введению новых «банковских продуктов» привлечения дополнительных ресурсов и прочее;
- система предоставления периодической и оперативной информации и отчетности о состоянии ликвидности Банка органам управления;
- контроль за соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего аудита.

Обязательным элементом управления ликвидностью является периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности. В целях оценки перспективного состояния ликвидности составляется краткосрочный прогноз показателей ликвидности.

Прогнозирование уровня ликвидности производится путем экстраполяции текущего уровня ликвидности с учетом поправок на планируемые изменения в структуре активов и пассивов на основе данных, получаемых от структурных подразделений Банка, ответственных за предоставление такой информации.

На основе мониторинга и анализа риска ликвидности принимаются меры по регулированию риска ликвидности. К числу этих мер Банк относит:

Лимитирование уровня ликвидности - КУАП устанавливает внутренние значения обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку.

Активное управление ликвидностью - на основе собственного мониторинга внутридневной ликвидности Департамент управления активами и пассивами осуществляет операции для поддержания ликвидности в рамках лимитов, установленных КУАП.

В рамках анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), Банк проводит оценку состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, финансового положения контрагентов (заемщиков, кредиторов), иными обстоятельствами, способными оказать влияние на состояние ликвидности Банка.

Процедуры управления риском ликвидности, методы оценки и управления ликвидностью, порядок предоставления отчетности и обмена информацией изложены во внутреннем документе «Положение по управлению риском ликвидности ПАО «СПБ Банк».

### **Процентный риск**

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Управление процентным риском является частью системы управления рисками и капиталом Банка.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Управление процентным доходом осуществляется в соответствии с Процентной политикой Банка и направлено на обеспечение положительной процентной маржи путем установления минимального уровня процентных ставок по размещенным средствам и максимального уровня по привлеченным средствам.

Управление процентным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация процентного риска;

- оценка процентного риска;
- стресс-тестирование процентного риска;
- мониторинг процентного риска;
- контроль процентного риска;
- минимизация процентного риска.

Основной целью системы управления процентным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния процентного риска на Банк в целом.

Процедуры по управлению процентным риском включают перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Методы измерения процентного риска используются с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

Банк использует следующие методы оценки (измерения) процентного риска:

- определение уровня процентного риска на основе гэп-анализа, предполагающего оценку изменения чистого процентного дохода;
- определение уровня процентного риска методом дюрации, предполагающим оценку изменения чистой процентной стоимости (оценку возможных потерь).

В целях эффективного управления рыночным риском в Банке установлена система полномочий по управлению рыночным риском между подразделениями Банка.

Процедуры управления процентным риском, методы оценки и управления процентным риском, порядок предоставления отчетности и обмена информацией изложены во внутреннем документе «Положение по управлению процентным риском ПАО «СПБ Банк».

### **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Целью управления операционным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими Банку, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета необходимого регуляторного и экономического капитала, а также создания адекватной системы внутреннего контроля.

Цели управления операционным риском Банка достигаются в рамках системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- ✓ оперативное получение объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- ✓ выявление и анализ операционного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- ✓ количественная и качественная оценка (измерение) операционного риска;
- ✓ выработка мер, направленных на снижение и предотвращение операционного риска Банка (минимизацию риска) или передачу риска третьим лицам (страхование);
- ✓ определение приемлемого уровня конкретных видов операционных рисков в рамках утвержденного лимита на операционный риск и экономической целесообразности затрат на их оценку, анализ, мониторинг и построение механизмов контроля;
- ✓ совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками;
- ✓ создание культуры операционного контроля на всех уровнях управления Банком.

Эффективное управление операционным риском основывается на организационно-сформированной системе его выявления, оценки, мониторинга, контроля, информирования о

возможности его возникновения руководства Банка, принятия управленческих решений и осуществления оперативного вмешательства в складывающуюся неблагоприятную ситуацию, то есть на системе мониторинга операционного риска. Создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направлено на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Система управления операционным риском включает совокупность отдельных элементов, направленных на управление операционным риском Банка:

- ✓ внутренние документы, описывающие политику и процедуры управления операционным риском, процедуры оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском, структуру и организацию системы управления операционным риском;

- ✓ классификатор событий операционного риска, применяемый в системе управления операционным риском;

- ✓ базу событий;

- ✓ контрольные показатели уровня операционного риска;

- ✓ перечень процессов Банка, отнесенных к направлениям деятельности;

- ✓ комплекс мероприятий, направленных на повышение качества системы управления операционным риском и уменьшение негативного влияния операционного риска;

- ✓ способы мотивации работников Банка при участии в управлении операционным риском;

- ✓ отчеты по операционному риску;

- ✓ автоматизированную информационную систему, объем и функциональность которой определяется осуществляемыми операциями и (или) действующими процессами Банка, обеспечивающую функционирование как в целом системы управления операционным риском, так и отдельных ее элементов (например, базы событий), в том числе сохранность данных и их защиту от искажений.

Управление операционным риском Банка осуществляется в соответствии со следующими внутренними документами:

- ✓ «Политика управления операционным риском ПАО «СПБ Банк».

- ✓ «Процедуры управления операционным риском ПАО «СПБ Банк».

- ✓ «Порядок и методологии расчета размера операционного риска «ПАО СПБ Банк».

Управление операционным риском состоит из следующих процедур:

- идентификация операционного риска;
- сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска и потерях от его реализации;

- определение потерь и возмещений потерь от реализации событий операционного риска;

- оценка операционного риска;

- минимизация операционного риска

- мониторинг операционного риска;

- стресс-тестирование операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска, Банк использует в работе систему индикаторов уровня операционного риска. Для каждого индикатора в разрезе направлений деятельности и составляющих их процессов, устанавливается лимит и сигнальное значение.

В целях ограничения операционного риска Банком разработаны способы реагирования, а также комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам в следствии реализации операционного риска, и/или на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких способов реагирования относятся:

- Уклонение/неприятие риска;

- Формирование и актуализация нормативной базы;

- Реорганизация процессов;

- Контроль лимитов банковских операций;

- Разделение полномочий;

- Принцип «Знай своего клиента» (ЗСК);

- Методы кадровой политики;

- Страхование;

- Обеспечение безопасности;
- Обеспечение бесперебойной работы Банка;
- Разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- Контроль за соблюдением установленных процедур;
- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Выстроенная система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления операционным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Банк предпринимает меры по развитию своих информационных, управленческих систем, повышению квалификации персонала, повышению качества оказываемых услуг.

В целях обеспечения бесперебойной работы Банком разработан и актуализируется с определенной периодичностью План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в ПАО «СПБ Банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНВД).

- Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие нарушения эмитентом и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых эмитентом правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности эмитента (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых эмитент осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов эмитента под юрисдикцией различных государств.

Система управление правовым риском интегрирована во внутренние процессы управления банковскими рисками, а ее результаты составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня операционного риска, а также процесса принятия решений при осуществлении текущей деятельности эмитента.

Банк регулярно производит оценку правового риска в составе операционного риска в целом по эмитенту и его распределения в разрезе направлений деятельности, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности.

В целях минимизации правового риска осуществляет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Методы минимизации правового риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности эмитента.

В рамках управления правовым риском эмитента действует информационная система, задачами которой являются: обеспечение органов управления эмитента и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении правовым риском, базирующийся на исключении конфликта интересов.

При осуществлении своей деятельности Банк соблюдает требования нормативных правовых актов и заключенных договоров и предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок, в том числе и для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление нефинансовыми рисками является частью системы управления рисками Банка, охватывающей иные виды рисков, которые в сочетании со значимыми рисками Банка могут привести к существенным потерям.

Под нефинансовыми рисками Банк понимает, в том числе:

- регуляторный риск
- репутационный риск (риск потери деловой репутации).

Процедуры по управлению риском для целей достаточности капитала, а также методы выявления и оценки внутренних и внешних факторов возникновения регуляторного риска определены в отдельном внутреннем документе Банка по управлению регуляторным риском.

Для нефинансовых рисков Банк использует методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе заключения (профессионального суждения), формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска подразделением, ответственным за управление тем или иным риском.

Перечень факторов, учитываемых при управлении нефинансовыми рисками, установлен Банком во внутренних нормативных документах.

Для нефинансовых рисков целевые уровни не устанавливаются, предусматривается наличие резерва капитала.

### **Управление Капиталом**

В 2023 году, управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО «СПБ Банк», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

Главной целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому развитию при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

В соответствии с внутренним нормативным документом Банка к основным процедурам управления капиталом в Банке относятся:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-планирования Банка;
- разработка многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риски;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования.

Оценка капитала Банка и его достаточности осуществляется путем соотнесения совокупного объема минимального капитала, необходимого Банку по регуляторным требованиям (регуляторный капитал), совокупного объема необходимого Банку капитала (экономический капитал) и объема, имеющегося в распоряжении Банка, капитала (располагаемый капитал) через сравнение нормативных, плановых (целевых) и фактических уровней показателей достаточности капитала.

Процедуры соотнесения применяются на постоянной основе и позволяют осуществлять контроль за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 199-И.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

При определении дополнительных источников формирования капитала, Банк исходит из принятой внутренней методологии оценки рисков, применяемой концепции поддержания достаточности капитала, степени устойчивости и доступности источников капитала для покрытия всех банковских рисков.

В 2023 году Банк, в целях оценки достаточности капитала, использовал стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала основывались на принятой Стратегии развития, отвечая долгосрочным интересам бизнеса Банка, и при этом были встроены в процесс ежедневного управления и реально применялись в практической деятельности Банка.

В процессе оценки необходимого капитала Банком принимались во внимание показатели достаточности собственных средств (капитала), установленные в Стратегии управления рисками и капиталом на 2023г.

По состоянию на 1 января 2024 г. нормативы достаточности собственных средств (капитала) капитала Банка соответствовали установленному Банком России уровню. В течение 2023 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка существенно превышали минимальные значения, установленные Банком России.

3) добавлены и скорректированы ранее скрытые абзацы в раздел IX «Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов»:

■ фразы:

«Мониторинг системы оплаты труда в Банке за 2023 год с целью оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда проводился Службой внутреннего аудита в соответствии с утвержденным Советом директоров планом проведения проверок. Сторонние организации для независимой оценки Системы оплаты труда Банком не привлекались.

Имеются основания для признания состояния системы оплаты труда удовлетворительной, имеющей недостатки, которые в ближайшем будущем не могут привести к возникновению существенных нарушений и недостатков в деятельности Банка.

Предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам проверки, в том числе изложенные в Информационном письме Банка России от 28.02.2019 № ИН-06-28/18 «О руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации» будут рассмотрены на заседании органов управления Банка отдельным вопросом.

К работникам Банка, принимающим риски, относятся: Председатель Правления, члены Правления Банка, члены Комитета по управлению активами и пассивами, члены Кредитного комитета (кроме члена комитета, имеющего право совещательного голоса), Руководитель Департамента управления активами и пассивами и руководители всех управлений, отделов, входящих в состав Департамента управления активами и пассивами, Руководитель Департамента активных операций.

По состоянию на 1 января 2024 года численность исполнительных органов Банка составила – 3 человека, иных работников, принимающих риски – 8 человек.

В течение 2023 года численность исполнительных органов Банка составила – 4 человека, иных работников, принимающих риски – 9 человек.

Вознаграждение членов Правления и работников, принимающих риски, за 2023 г. составило (тыс. руб):

Отчетный период	Вид вознаграждения	
	Фиксированная часть	96 513
2023 год	Страховые взносы во внебюджетные фонды	17 798
	Прочие начисленные расходы	13 626



ДМС

719

---

Количество работников, по которым рассчитывались указанные  
выплаты

13

---

Председатель Правления  
ПАО «СПБ Банк»

И.Б. Ионова