

**Информация**  
**о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления**  
**рисками и капиталом Акционерного общества**  
**«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»**  
**за 9 месяцев 2018 года**

**Санкт-Петербург**

**2018 год**

<b>1. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка.....</b>	<b>4</b>
Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).....	5
<b>2. Информация о системе управления рисками .....</b>	<b>7</b>
Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.....	10
Сведения об обремененных и необремененных активах.....	11
Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами.....	12
<b>3. Общая информация о величине кредитного риска Банка .....</b>	<b>12</b>
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".....	14
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 .....	15
<b>4. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....</b>	<b>18</b>
<b>5. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации... ..</b>	<b>19</b>
Информация о показателе финансового рычага (раздел 4 формы 0409808, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности) .....	19
Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (раздел 2.1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности).....	20
Расчет показателя финансового рычага (раздел 2.2 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности).....	20
Сведения об обязательных нормативах (раздел 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности).....	22

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка АО «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 17.08.2017 г. №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».

### **Существенная информация о Банке**

Полное наименование кредитной организации: Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: АО «ГОРБАНК»

Банк зарегистрирован по адресу: 191186, Санкт-Петербург, ул. Итальянская, 15

Головной офис Банка находится по адресу: 191186, Санкт-Петербург, ул. Итальянская, 15

Банковский идентификационный код (БИК): 044030814

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7831001239

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027800000348

Адрес страницы в сети Интернет: [www.gorbank.spb.ru](http://www.gorbank.spb.ru)

Адрес электронной почты: [bank@gorbank.spb.ru](mailto:bank@gorbank.spb.ru)

Номер контактного телефона: +7 (812) 449 95 59

АО «ГОРБАНК» зарегистрирован 19 июля 1994 г.

Изменения реквизитов Банка в отчетном периоде не было.

По состоянию на отчетную дату в структуре Банка отсутствуют филиалы, Банк не является участником банковской группы.

### **Основные направления деятельности Банка**

АО «ГОРБАНК» осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Центрального Банка Российской Федерации №2982 от 17 декабря 2014 г. на осуществление банковских операций без окончания срока действия, Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и других законодательных актов Российской Федерации.

По состоянию на отчетную дату Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, физических лиц по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- осуществление операций с векселями;
- эмиссия и обслуживание международных пластиковых карт;
- осуществление эквайрингового обслуживания;
- оказание консультационных и информационных услуг.

АО «ГОРБАНК» является участником системы обязательного страхования вкладов и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 октября 2004 г. под номером 82.

Основными направлениями деятельности для Банка являются кредитование петербургских предприятий топливно-энергетического профиля и расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Изменений, произошедших в деятельности Банка в отчетном периоде в связи с изменениями законодательства (нормативных актов, регулирующих деятельность кредитных организаций) не было.

При раскрытии информации ограничения, накладываемые внутренними документами Банка на порядок обработки коммерческой тайны и конфиденциальной информации, на представление информации не повлияли.

## **1. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка.**

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) приводится в разделах 1 и 5 формы 0409808, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 30 сентября 2018 года на сайте Банка по адресу <https://www.gorbank.spb.ru/> в разделе «Раскрытие информации» - «Финансовая отчетность».

Система управления и внутреннего контроля Банка направлена на поддержание достаточности капитала на уровне, необходимом для выполнения нормативных требований Банка России, поддержания финансовой устойчивости Банка, сохранения доверия клиентов, кредиторов и вкладчиков, а также покрытия растущих в результате общего роста масштаба бизнеса рисков.

В течение 3-х кварталов 2018 года Банк соблюдал установленные требования к величине и нормативам достаточности капитала, которые существенно превышали установленный Банком России нормативный уровень.

По состоянию на 01.10.2018 года основной капитал Банка составляет 3 125 709 тыс. руб. или 84,56% собственных средств (капитала) Банка.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России N 4212-У, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), представлена в Таблице 1.

Таблица 1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	999 968	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	999 968
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	32	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	32
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	1 099 846	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 124 477	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 240	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	8	0

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2018 года

				обязательств» (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	10 240	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	10 240
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	113 196	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность»,	3,5,6, 7	3 693 768	X	X	X

	«Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«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	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

Согласно требованиям Положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III») №646-П от 04.07.2018 г. расчет отдельных показателей капитала производится без учета показателей, уменьшающих капитал.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде отсутствовали.

На отчетную дату отсутствуют требования к контрагентам, в отношении которых установлена величина антициклической надбавки.

Банк не применяет продвинутые подходы к оценке достаточности капитала и в ходе обычной деятельности руководствуется требованиями Банка России, изложенными в Инструкции Банка России №180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков».

## **2. Информация о системе управления рисками**

Управление рисками и капиталом является частью общей системы управления Банка и направлено на укрепление финансовой устойчивости, обеспечение непрерывности и стабильности

деятельности Банка в рамках реализации стратегических целей, определяемых Советом директоров Банка.

Целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на выявление, оценку, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк на постоянной основе.

Система управления рисками Банка организована в соответствии с требованиями Банка России и предполагает непрерывное проведение идентификации, оценки существенных для Банка рисков, минимизацию рисков в соответствии с выбранными методами, а также контроль процесса управления существенными рисками.

Общие требования к управлению рисками утверждены Советом директоров и отражены в Политике управления рисками и капиталом, включающей в себя Стратегию управления рисками и капиталом и Порядок управления существенными рисками, действующими с 01 января 2018 г. В соответствии с Политикой управления рисками и капиталом существенными для Банка признаны следующие финансовые риски:

- **кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком,

- **процентный риск** - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке,

- **операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и(или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и(или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действия или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и(или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий,

- **риск ликвидности** – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам возврата и погашения (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Из нефинансовых рисков существенным для Банка признан:

- **стратегический риск** - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих Стратегию развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка,

Иные риски рассматриваются как несущественные, не способны оказать значительное влияние на капитал, при этом они также подвергаются управлению.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка обеспечивает:



- реализацию стратегических целей, определенных в Стратегии развития Банка,
- выявление о оценку потенциальных рисков,
- минимизацию выявленных рисков,
- управление собственными средствами Банка и обеспечение приемлемого уровня достаточности капитала на уровне, установленном требованиями Банка России,
- поддержание на постоянной основе приемлемого уровня принимаемых рисков с целью снижения их воздействия на деятельность Банка,
- принятие управленческих решений исходя их всесторонней оценки соотношения риска и доходности,
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием и контролем рисков между подразделениями Банка,
- контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала, эффективностью применяемых в банке процедур управления рисками и капиталом, их соответствия характеру и масштабу деятельности Банка.

Процедуры управления рисками в Банке включают в себя:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка на постоянной основе,
- определение существенных для Банка рисков,
- планирование лимитов и сигнальных значений уровня рисков,
- контроль установленных лимитов и сигнальных значений уровней рисков,
- минимизация выявленных рисков и предупреждение их,
- иные процедуры управления рисками.

С целью оценки существенных рисков Банк использует методы, установленные Банком России.

Для снижения уровня рисков в Банке используются следующие методы:

- резервирование, осуществляемое в соответствии с требованиями Банка России;
- минимизация рисков, то есть осуществление комплекса мер с целью предотвращения реализации риска и направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам,
- лимитирование операций,
- коллегиальность принимаемых решений и соблюдение установленных требований по раскрытию информации о характере проводимых операций.

Для обеспечения органов управления Банка объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений в Банке составляется отчетность в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка.

Для реализации требований Банка России к системе управления рисками и капиталом в Банке создана и функционирует на постоянной основе Служба управления рисками, отчетности и планирования. Служба осуществляет контроль уровней принимаемых рисков и организует разработку комплекса мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков и предотвращение реализации потенциальных рисков.

Таблица 2

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

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:	4 145 726	4 292 308	331 658
2	при применении стандартизированного подхода	4 145 726	4 292 308	331 658
3	при применении ПБР	X	X	X
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	X	X	X
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	X	X	X
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	X	X	X
15	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего, в том числе:	66 349	66 349	5 308

20	при применении базового индикативного подхода	66 349	66 349	5 308
21	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	4 212 075	4 358 657	336 966

Существенных изменений за отчетный период не происходило.

Таблица 3

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

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:	0	0	4 988 066	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	55 417	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 051 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 482 685	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	58 782	0
8	Основные средства	0	0	1 112 830	0
9	Прочие активы	0	0	5 911	0

В отношении имеющихся в распоряжении Банка активов у Банка отсутствуют какие-либо обязательства, управленческие решения или соглашения, влекущие необходимость или допускающие передачу активов в обеспечение. Банк не проводил с кем-либо консультаций о возможности передачи активов Банка в залог в связи с отсутствием подобной необходимости и в связи с вышеуказанным не считает какие-либо свои активы доступными к использованию в качестве обеспечения. Соответственно, никаких отличий в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой банком прав на активы и полной передаче рисков по ним, нет.

Таблица 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:	7 200	7 204
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	7 200	7 204

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами представлена остатками на счетах физических лиц – нерезидентов (остатки на карточных счетах).

### 3. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

Источником кредитного риска для Банка являются операции Банка по кредитованию, предоставлению гарантий и выставлению аккредитивов, размещение средств на корреспондентских счетах. Указанные операции являются основными в структуре активов Банка. Банк признает кредитный риск одним из основных рисков. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Оценка кредитного риска по каждому финансовому активу проводится Банком на постоянной основе.

Частью кредитного риска является риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации обусловлен сосредоточением активов на одном контрагенте, отрасли или регионе, либо номинированным в одной иностранной валюте.

В целях минимизации риска концентрации в части сосредоточения активов на одном контрагенте в Банке осуществляется контроль за динамикой и показателями обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России №180-И от 06.12.2017 г. «Обязательных нормативах банков», в том числе рисков на заемщика или группу связанных заемщиков и крупных кредитных рисков.

Отраслевая концентрация в Банке сосредоточена на топливно-энергетической отрасли, являющейся одной из главных экономикообразующих отраслей Российской Федерации. Банк считает вложения в предприятия данной отрасли наиболее успешными и инвестиционно-привлекательными. Как показала практика, выбор Банком приоритетного направления своего кредитования - кредитование предприятий Северо-Западного региона, занимающихся оптовой торговлей нефтепродуктами, деятельность которых осуществляется в узкоспециализированной отрасли, является глубоко оправданной и позволила Банку сохранить свои позиции не только в предыдущие периоды банковских кризисов, но и в протекающий в настоящее время мировой финансовый кризис.

Политика в области регулирования кредитного риска основывается на необходимости соблюдения установленных Банком России нормативов кредитного риска и нормативов достаточности капитала. Также Банком исполняются рекомендации Банка России по установлению ограничений на предоставление кредитов связанным с Банком лицам.

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, регламентирующих:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок, оформления кредитной документации,
- методологию анализа финансового положения и оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов,
- методологию оценки предлагаемого обеспечения,
- порядок работы с банковскими гарантиями,

- процедуры последующего контроля операций кредитования,
- процедуры постоянного мониторинга кредитных и прочих операций, несущих кредитный риск,
- требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Кредитный риск подлежит оценке с момента признания требования в учете и оценивается до момента прекращения обязательства. Для оценки кредитного риска Банк использует подход, изложенный в нормативных документах Банка России. Оценка кредитного риска включает в себя как оценку финансового положения контрагента на основании данных отчетности, данных об активах и доходах физических лиц, так и анализ различных факторов риска, как определенных Банком России в качестве факторов, повышающих уровень риска, так и самостоятельно разработанных.

Для обеспечения надлежащего мониторинга принимаемых рисков, ежемесячно Правлению Банка и ежеквартально Совету директоров Банка представляется отчетность, включающая сведения об общей характеристике кредитного портфеля, объеме и характере просроченной и реструктурированной задолженности, распределении корпоративного кредитного портфеля по отраслям экономики и категориям качества.

Таблица 5

**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"**

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:	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	0	0	0	0	0

	иностранными депозитариями					
--	----------------------------	--	--	--	--	--

На балансе Банка на отчетную дату отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 6

**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**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	62 450	21.0	13 114	21.0	13 114	0.00	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 имеющих 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	0	0	0	0	0	0	0

	эмиссионных ценных бумаг							
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

В отчетном периоде активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, согласно пункту 3.10 Положения Банка России №590-П, представлены одной ссудой. Снижение задолженности (на 40%) и сформированного резерва в отчетном периоде произошло в связи с погашением задолженности согласно установленных графиков.

#### **Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

У Банка на отчетную дату отсутствует разрешение Банка России на применение подхода к определению требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях регулятивной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 г. №483-П «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

#### **4. Информация о кредитном риске контрагента**

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции, являющиеся источником кредитного риска контрагента.

Кредитные требования, входящие в торговый и банковский портфели, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, а также сделки с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и иные аналогичные сделки, проводимые с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, у Банка отсутствуют.

#### **5. Информация о риске секьюритизации**

В отчетном периоде Банк не осуществлял деятельность в области секьюритизации.

#### **6. Информация о рыночном риске**



Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми финансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

В зависимости от объекта реализации рыночный риск разделяется на фондовый, валютный и процентный риски.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Фондовый риск – риск 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 с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и(или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и(или) драгоценных металлах.

Операции с товарами, обращающимися на организованном рынке, включая драгоценные металлы, Банком не осуществляются, поэтому товарный риск на отчетную дату у Банка отсутствует.

Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ), обращающимися на организованном рынке и классифицируемыми как предназначенные для торговли (торговый портфель) Банком не осуществляются, позиции по вложениям в указанные инструменты, являющиеся источником фондового риска, на отчетную дату у Банка отсутствуют.

Операции с ценными бумагами и ПФИ, цена которых зависит от изменения процентных ставок на рынке, Банком не осуществляются, поэтому процентный риск, включаемый в состав рыночного риска и определяемый в соответствии с требованиями Банка России, на отчетную дату у Банка отсутствует.

Банк подвержен риску убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах, так как Банк проводит конверсионные операции при обслуживании клиентов, участников внешнеэкономической деятельности, и операции купли-продажи валюты от своего имени у организаций и физических лиц.

Банк контролирует валютный риск посредством ежедневного соблюдения лимитов открытых валютных позиций, рассчитанных в соответствии с нормативными документами Банка России.

Незначительной частью рыночного риска для Банка является риск концентрации, обусловленный наличием значительных открытых коротких либо длинных позиций Банка по требованиям и обязательствам Банка, номинированным в одной иностранной валюте.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с требованиями Банка России, установленными Положением Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Инструкциями Банка России от

28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

## **7. Информация о величине операционного риска**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и(или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и(или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действия или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и(или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Источников операционного риска Банка является весь комплекс операций, реализуемых Банком, вне зависимости от того, задействованы ли при проведении операций активы клиентов.

Цель Банка состоит в управлении операционным риском таким образом, чтобы максимально обеспечить сохранность активов и собственных средств (капитала), а также уменьшить (исключить) возможные убытки. Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и разработанными Банком внутренними документами, регламентирующими распределение полномочий между органами управления и подразделениями, процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) операционного риска на всех уровнях организации процессов Банка.

Основными принципами управления рисками являются:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банком, подразделениями и работниками Банка в части реализации основных принципов управления операционным риском,
- соответствие внутренних документов и процедур требованиям законодательства и регулирующих органов,
- разработка планов по поддержанию деятельности Банка в чрезвычайных ситуациях,
- проведение обучения и профессиональное развитие работников Банка.

С целью оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход. В данном подходе в качестве количественного индикатора выступает средний валовый доход Банка за последние три года. Величина операционного риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

По состоянию на отчетную дату, требования к капиталу в отношении операционного риска составили 66 349 тыс.руб.

## **8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск банковского портфеля обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению рыночных процентных ставок, в том числе, предоставление кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Процентный риск банковского портфеля рассматривается Банком как существенный.

Банк проводит анализ влияния изменения процентного риска банковского портфеля на финансовый результат и капитал кредитной организации используя различные варианты изменения процентной ставки. При снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов или увеличении на 628 базисных пунктов нормативы достаточности капитала остаются на высоком уровне, финансовый результат Банка положительный.

Банк считает, что операции в иностранных валютах не влекут существенных процентных рисков, поэтому анализ чувствительности к изменению процентных ставок в разрезе валют не проводится.

### **9. Информация о величине риска ликвидности**

Банк на отчетную дату не является системно значимой кредитной организацией, в связи с чем, не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, установленный Положением Банка России №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

### **10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации**

Информация о показателе финансового рычага представлена в динамике с 01.01.2018 по 01.10.2018 года (Таблица 7 - 9) и соответствует данным, представленным в Разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Таблица 7**

**Информация о показателе финансового рычага (раздел 4 формы 0409808, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности)**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		3 125 709	3 219 659	3 334 640	3 317 573
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под		4 619 990	4 799 431	4 773 201	4 830 655

	риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.					
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		67.7	67.1	69.9	68.7

**Таблица 8**

**Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (раздел 2.1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		4 970 369
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)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		259 109
7	Прочие поправки		609 488
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4 619 990

**Таблица 9**

**Расчет показателя финансового рычага (раздел 2.2 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4

<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		4 371 121
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		10 240
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4 360 881
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими 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 (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
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:		0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		302 727

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		43 618
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		259 109
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		3 125 709
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4 619 990
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		67.7

Существенных изменений значений показателя финансового рычага и его компонентов в отчетном периоде не было.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (форма отчетности 0409806) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составило 609 488 тыс. рублей или 12,3%, что является существенным для Банка. Данное расхождение связано с переоценкой основных средств, проведенной в 2017 году.

Информация об обязательных нормативах представлена на 01.10.2018 года в Таблице 10 и соответствует данным, представленным в Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Таблица 10**

**Сведения об обязательных нормативах (раздел 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	62.827	63.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	62.827	63.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	66 419	65.1

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2018 года

4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)									
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0			67.579				0
6	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)		15.0			71.315				59.9
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0			175.362				200.0
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0			15.282				38.1
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	
				24.858	0.0	0.0	24.9	0.0	0.0	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0			90.283				92.1
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0			0.0				0.0
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0			0.005				2.5
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0			0.0				0.0
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	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)									

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2018 года

16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)									
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	
				11.274	0	0	6.9	0	0	

Первый заместитель

Председателя Правления



Шухова А.Ю.

Главный бухгалтер



Архипова Е.И.

19.11.2018г.