



Акционерное общество
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»

**Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками
и капиталом Акционерного общества
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»
за 1 квартал 2020 года**

Санкт-Петербург

2020 год

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	7
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка.....	7
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	9
Раздел IV. Кредитный риск.....	11
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка.....	11
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	14
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	14
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	14
Раздел V. Кредитный риск контрагента	14
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	15
Раздел VII. Информация о рыночном риске	15
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	15
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	16
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	16
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	16
Раздел XI. Финансовый рычаг Банка.....	16
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке	17

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 07.08.2017 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» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года в сроки, установленные Указанием Банка России №4983-У от 27.11.2018 «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У), на сайте Банка по адресу <https://www.gorbank.spb.ru/> в разделе «Раскрытие информации» - «Финансовая отчетность».

В течение 1 квартала 2020 года Банк соблюдал установленные требования к величине и нормативам достаточности капитала, которые существенно превышали установленный Банком России нормативный уровень.

По состоянию на 01.04.2020 года основной капитал Банка составляет 2 920 540 тыс. руб. или 87,15% собственных средств (капитала) Банка.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 08 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее -Указание Банка России № 4927-У), являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), представлена в Таблице 1.1.

Таблица 1.1

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,	1	999 968

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

				в том числе сформированный»		
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 клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16,17	2 968 434	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:	11	740 811	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 569	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 обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	15 569	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	15 569
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

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	39 341	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», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3,5,6, 7	5 636 911	X	X	X
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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	0

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

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

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, тыс.руб.
Российская Федерация, в т.ч.:	0	1 657 756	132 620
Банк России		47 305	3 784
Кредитные организации		75 928	6 074
Юридические лица		740 625	59 250
Физические лица		60 420	4 834
Собственные активы Банка		733 478	58 678
Итого		1 657 756	132 620

Банк не применяет продвинутые подходы к оценке достаточности капитала и в ходе обычной деятельности руководствуется требованиями Банка России, изложенными в Инструкции Банка России №199-И от 29.11.2019 г. «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России №199-И).

На 01.04.2020 года у Банка отсутствуют инструменты, попадающие под требования положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности Банка приводится в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года в сроки, установленные Указанием Банка России № 4983-У, на сайте Банка по адресу <https://www.gorbank.spb.ru/> в разделе «Раскрытие информации» - «Финансовая отчетность».

Для расчета показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, Банк применяет методологию, определенную Инструкцией Банка России №199-И.

В течение отчетного периода требования по достаточности капитала Банком (нормативы достаточности капитала) выполнялись и значительно превышали минимально установленные требования.

	01.04.2020	01.01.2020
КАПИТАЛ, тыс. руб.		
Базовый капитал	2 920 540	2 921 663
Основной капитал	2 920 540	2 921 663
Собственные средства (капитал)	3 351 346	3 261 014
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент		
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	126.658	113.118
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	126.658	113.118
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	132.793	116.434

Значения нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) по сравнению с предыдущей отчетной датой существенно выросли, что связано с сокращением объема кредитного риска Банка.

Таблица 2.1

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:	1 654 168	1 931 730	132 333
2	при применении стандартизированного подхода	1 654 168	1 931 730	132 333
3	при применении базового ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

	требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 589	3 028	287
7	при применении стандартизированного подхода	3 589	3 028	287
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
9	при применении иных подходов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	865 975	865 975	69 278

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	2 523 732	2 800 733	201 898

Сокращение объема кредитного риска по сравнению с предыдущей отчетной датой произошло за счет снижения объемов размещения денежных средства в межбанковские кредиты и размещением высвободившихся средств в депозиты и облигации Банка России.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Информация по формам таблицы 3.1. «Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков» и таблицы 3.2. «Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала», установленных приложением к Указанию Банка России №4482-У, не раскрываются в данном отчетном периоде.

Далее представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов (таблица 3.3).

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

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	6 610 225	4 697 875
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	4 697 875	4 697 875
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	55 363	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	273 078	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	593 038	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	43 028	0
8	Основные средства	0	0	724 675	0
9	Прочие активы	0	0	223 168	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

Долговые ценные бумаги, представлены облигациями Банка России.

Отличия 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, отсутствуют.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года обремененные активы у Банка отсутствуют.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	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:	9 267	9 328
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	9 267	9 328

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

Информация по формам таблицы 3.5. «Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов» и таблицы 3.7. «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка», установленной приложением к Указанию Банка России № 4482-У, не раскрывается в данном отчетном периоде.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Информация по формам таблицы 4.1. «Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску», таблицы 4.2. «Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта», установленных приложением к Указанию Банка России №4482-У, не раскрываются в данном отчетном периоде.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года 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 иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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».

В Банке отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П (графы 8 и 9 таблицы 4.1.2).

Таблица 4.1.2

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	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате	0	0	0	0	0	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

	прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация, предусмотренная Главой 3 раздела IV приложения к Указанию Банка России №4482-У, в том числе по форме таблицы 4.3. «Методы снижения кредитного риска», не раскрывается в данном отчетном периоде.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация по форме таблицы 4.4 «Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу» и таблицы 4.5 «Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска», установленных приложением к Указанию Банка России №4482-У, не раскрывается в данном отчетном периоде.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов в связи с отсутствием у Банка разрешения на применения подхода в регуляторных целях. Таким образом, обязательная для заполнения кредитными организациями таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» не заполняется.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента. В связи с вышеуказанным информация таблицы 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», предусмотренной Указанием Банка России № 4482-У, не раскрывается.

Информация, предусмотренная таблицей 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента», таблицей 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ», таблицей 5.3

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года
«Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента», таблицей 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента» и таблицей 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ», установленных приложением к Указанию Банка России №4482-У, не раскрывается в данном отчетном периоде.

Раздел VI. Риск секьюритизации

У Банка отсутствует риск секьюритизации в связи с тем, что Банк не проводит операций (сделок) секьюритизации (сделок, направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, например, в связи с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска). Таким образом, информация по данному разделу не подлежит раскрытию Банком.

Раздел VII. Информация о рыночном риске

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска подход на основе внутренних рейтингов в связи с отсутствием у Банка разрешения на применения подхода в регуляторных целях. Таким образом, обязательная для заполнения кредитными организациями таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» не заполняется.

Информация по форме таблицы 7.1 «Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода», установленной приложением к Указанию Банка России №4482-У, не раскрывается в данном отчетном периоде.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

С целью оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, применение которого определено в Положении Банка России от 03.09.2018г. №652-П «О порядке расчета операционного риска». Данный подход предусматривает оценку операционных рисков и поддержание капитала Банка на достаточном для покрытия этих рисков уровне, используя в качестве количественного индикатора средний валовый доход Банка за последние три года. Величина операционного риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

По состоянию на 01.04.2020г. величина операционного риска составляет 69 278 тыс. руб. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №199-И и составляет 865 975 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют осуществляется в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного дохода (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонт 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 200 б.п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют на 01.04.2020 год:

тыс. руб.

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 200б.п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 200б.п.
Российский рубль	84 173.50	-84 173.50

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк 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» и не раскрывает информацию, предусмотренную данной главой.

Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» (строки 13-14а) и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года в сроки, установленные Указанием Банка России № 4983-У, на сайте Банка по адресу <https://www.gorbank.spb.ru/> в разделе «Раскрытие информации» - «Финансовая отчетность».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
Основной капитал, тыс. руб.	2 920 540	2 921 663
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	6 380 270	7 110 445
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	45.8	41.1
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	45.4	40.9

В отчетном периоде существенных изменений значений показателя финансового рычага и его компонентов 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 309 157 тыс. рублей или 4,7%, что не является существенным для Банка.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

Информация, предусмотренная настоящим разделом в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У, не подлежит раскрытию на 01.04.2020г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature of O.I. Golubeva

Handwritten signature of E.I. Arhipova

Голубева О.И.

Архипова Е.И.