



Акционерное общество
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»

**Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками
и капиталом Акционерного общества
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»
за 1 полугодие 2021 года**

Санкт-Петербург

2021 год

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	8
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка.....	8
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	10
Раздел IV. Кредитный риск.....	13
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка.....	13
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	16
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	17
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	20
Раздел V. Кредитный риск контрагента	20
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	20
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	22
Раздел VII. Рыночный риск.....	23
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющей подход на основе внутренних моделей.....	23
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	23
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	24
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	24
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	24
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	24
Раздел XI. Финансовый рычаг Банка.....	24
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке	25

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2021 года

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 полугодие 2021 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 полугодия 2021 года Банк соблюдал установленные требования к величине и нормативам достаточности капитала, которые существенно превышали установленный Банком России нормативный уровень.

По состоянию на 01.07.2021 года основной капитал Банка составляет 2 926 879 тыс. руб. или 91,05% 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,	1	999 968

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2021 года

				всего, 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	2 792 520	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	726 988	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	16 068	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	16 068	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	16 068
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 полугодие 2021 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	40 965	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	5 291 410	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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2021 года

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 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	4 029 086	322 327
Банк России		10 902	872
Кредитные организации		1 483 918	118 714
Юридические лица		1 785 728	142 858
Физические лица		19 070	1 526
Собственные активы Банка		729 468	58 357
Итого		4 029 086	322 327

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2021 года

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 01.07.2021 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 и 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 полугодие 2021 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.

	01.07.2021	01.04.2021
КАПИТАЛ, тыс. руб.		
Базовый капитал	2 926 879	2 921 935
Основной капитал	2 926 879	2 921 935
Собственные средства (капитал)	3 214 562	3 187 704
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент		
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	65.141	66.733
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	65.141	66.733
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	68.235	69.352

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:	4 025 804	3 758 968	322 064
2	при применении стандартизированного подхода	4 025 804	3 758 968	322 064
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 полугодие 2021 года

	требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 282	4 189	263
7	при применении стандартизированного подхода	3 282	4 189	263
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	681 938	833 250	54 555
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2021 года

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)	4 711 024	4 596 407	376 882

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 раскрывается 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.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 187 553	483 353	6 187 553
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2021 года

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 697 879	483 353	1 697 879
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 184 362	0	1 184 362
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 184 362	0	1 184 362
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	513 517	483 353	513 517
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	513 517	483 353	513 517
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	46 962	0	46 962
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 561 303	0	2 561 303
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	926 401	0	926 401
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	17 378	0	17 378
8	Основные средства	0	0	710 250	0	710 250
9	Прочие активы	0	0	227 380	0	227 380

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 июля 2021 года и на 1 апреля 2021 года обремененные активы у Банка отсутствуют.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2021 года

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:	6 094	9 296
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	6 094	9 296

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами представлена остатками на счетах физических лиц – нерезидентов (остатки на карточных счетах и депозиты). Изменения за отчетный период в части средств нерезидентов обусловлены снижением остатков на счетах клиентов-физических лиц – нерезидентов.

Информация по форме таблицы 3.5. «Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов», установленных приложением к Указанию Банка России № 4482-У, не раскрывается в данном отчетном периоде.

По состоянию на 01.07.2021 года Банк не имеет требований, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля. Таким образом, обязательная для заполнения кредитными организациями таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)» не заполняется.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Неприменимо	0	Неприменимо	2 691 582	182 494	2 509 088
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	0	Неприменимо	1 715 678	0	1 715 678
3	Внебалансовые позиции	Неприменимо	0	Неприменимо	269 995	56 017	213 978
4	Итого	Неприменимо	0	Неприменимо	4 677 255	238 511	4 438 744

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,	0	0	0	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2021 года

	в том числе:						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	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, а также ссуды с индивидуальными признаками обесценения, сгруппированные в портфели однородных ссуд, 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 (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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2021 года

2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 – ст.3 – ст.4 ± ст. 5)	0

Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта, на балансе Банка отсутствуют.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 414 088	95 000	95 000	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 715 678	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	4 129 766	95 000	95 000	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	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 полугодие 2021 года

Причиной изменения данных, включенных в таблицу 4.3 стало перераспределение денежных средств из межбанковских кредитов в депозиты Банка России (по состоянию на 01.01.2021г. балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований составляла 5 059 778 тыс. руб.).

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Для оценки кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала Банк использует стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И. Банк не применяет кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 147 650	0	1 147 650	0	10 902	0.95
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 550 746	0	2 550 746	0	1 480 636	58.05
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	1 413 648	269 995	1 301 163	147 483	1 353 646	93.44
7	Розничные заемщики (контрагенты)	242 802	0	188 606	0	214 431	113.69
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	18 581	0	13 581	0	13 581	100.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	234 165	0	223 140	0	223 140	100.00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	47	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.00
13	Прочие	929 482	0	729 468	0	729 468	100.00
14	Всего	6 537 121	269 995	6 154 354	147 483	4 025 804	63.88

Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств) определен как отношение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента.

Основные изменения произошли:

– по строке 1 «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран» общая величина взвешенных по уровню риска требований увеличилась за отчетный период на 7 949 тыс. руб., по строке 4 «Кредитные организации (кроме банков развития)» общая величина взвешенных по уровню риска требований снизилась на 314 347 тыс. руб., по строке 6 «Юридические лица» общая величины взвешенных по уровню риска требований увеличилась на 429 441 тыс. руб. и по строке 9 «Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью» общая величины взвешенных по уровню риска требований увеличилась на 103 240 тыс. руб. Изменения связаны в основном с перераспределением денежных средств из межбанковских кредитов в депозиты Банка России и кредиты юридическим лицам.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за I полугодие 2021 года

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 136 748	0	0	0	0	0	10 902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 147 650
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1 337 638	0	0	0	0	1 213 108	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 550 746
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	95 000	0	0	0	0	0	1 353 646	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 448 646
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	139 149	0	0	0	48 086	0	0	0	0	0	0	0	1 371	188 606
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	13 581	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 581
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	223 140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	223 140
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	729 468	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	729 468
14	Всего	1 231 748	1 337 638	0	0	0	0	3 682 994	0	0	0	48 086	0	0	0	0	0	0	0	1 371	6 301 837

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 (ПВР) в связи с отсутствием у Банка разрешения на применения подхода в регуляторных целях. Таким образом, информация по данной главе не подлежит раскрытию Банком.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

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 у Банка отсутствуют. Таким образом, 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 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента» и Таблицей 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ», не раскрывается.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0		0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	16 412	0	0	0	0	0	0	16 412
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	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 полугодие 2021 года

8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	16 412	0	0	0	0	0	16 412

Далее приводится информация о величине кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым Банком через небанковскую кредитную организацию - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее – НКО НКЦ (АО)), в разрезе рисков, принятых в результате осуществления клиринговых операций через центрального контрагента, а также в результате перечисления взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение, гарантийный фонд.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	3 282
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	6 412	1 282
9	Гарантийный фонд	10 000	2 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2021 года

	(кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

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 вышеуказанной информацией по форме таблицы 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» и 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», предусмотренная Указанием Банка России № 4482-У, не раскрывается.

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. Рыночный риск

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющей подход на основе внутренних моделей

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, информация, предусмотренная Таблицей 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска», не раскрывается.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
тыс. руб.		
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

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.

По состоянию на 01.07.2021г. величина операционного риска составляет 54 555 тыс. руб. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №199-И и составляет 681 938 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 01.07.2021 год.

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	46 155.8	-46 155.8

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.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи с чем, не рассчитывает норматив чистого стабильного фондирования, установленный Положением Банка России № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» 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 полугодие 2021 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».

Наименование показателя	01.07.2021	01.04.2021
Основной капитал, тыс. руб.	2 926 879	2 921 935

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2021 года

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	6 077 878	6 082 379
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	48.156	48.039
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	48.857	48.603

В отчетном периоде существенных изменений значений показателя финансового рычага 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 252 820 тыс. рублей или 4,1%, 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 01.07.2021г.

Первый заместитель
Председателя Правления

Шухова А.Ю.

Главный бухгалтер



Архипова Е.И.