



Акционерное общество  
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»

---

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

Санкт-Петербург

2021 год

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	9
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка .....	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора .....	21
Раздел IV. Кредитный риск.....	28
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка.....	28
Глава 3. Методы снижения кредитного риска.....	37
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом .....	39
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....	42
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	42
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы) .....	42
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	44
Раздел VII. Информация о рыночном риске .....	45
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка.....	45
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющей подход на основе внутренних моделей .....	47
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	47
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	49
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	54
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности .....	54
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	60
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) .....	60
Раздел XI. Финансовый рычаг Банка.....	60
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке .....	61
Информация о размере вознаграждений .....	69

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

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год 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 2020 года Банк соблюдал установленные требования к величине и нормативам достаточности капитала, которые существенно превышали установленный Банком России нормативный уровень.

По состоянию на 01.01.2021 года основной капитал Банка составляет 2 922 169 тыс. руб. или 93,13% 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 2020 год

				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	2 929 709	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	730 176	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13 981	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	13 981	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	13 981
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 2020 год

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	40 863	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	5 383 034	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
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

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, Банком на ежегодной основе в Стратегии управления рисками и капиталом определяются плановый уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала.

При определении планового уровня капитала, его структуры и планового уровня его достаточности Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, руководствуется комментариями Банка России при установлении антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банков, а также при необходимости учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых потенциальных рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, установленных Стратегией развития Банка, а также плановых (целевых) уровней рисков и их плановой (целевой) структуры.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств Банком установлены процедуры распределения капитала через систему внутренних лимитов по направлениям деятельности Банка, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система внутренних лимитов характеризует приемлемый для Банка уровень рисков. Задачей системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

В процессе распределения капитала через систему внутренних лимитов обеспечивается наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, распределение которых по направлениям невозможно или затруднительно, и выполнение мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития.

Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение требований к достаточности капитала Банка, в том числе с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России, и внутренними документами Банка. За отчетный период все обязательные нормативы достаточности капитала Банка значительно превышали установленные Банком России предельные значения, нарушений установленных лимитов по капиталу и их сигнальных значений не выявлено.

В Банке постоянно совершенствуются все элементы системы управления рисками и капиталом, включая информационные системы, процедуры и методики с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде и нововведений в мировой практике управления рисками. В 2020 году совершенствовались внутренние нормативные документы, регулирующие процедуры управления рисками и капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала. Основные изменения связаны с началом проведения Банком операций по приобретению облигаций кредитных организаций и юридических лиц на рынке ценных бумаг в 2020 году, а также пересмотром перечня подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

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	3 824 304	305 944
Банк России		2 953	236
Кредитные организации		1 797 789	143 823
Юридические лица		1 257 414	100 593
Физические лица		33 978	2 718
Собственные активы Банка		732 170	58 574
Итого		3 824 304	305 944

Банк не применяет продвинутые подходы к оценке достаточности капитала и в ходе обычной деятельности руководствуется требованиями Банка России, изложенными в Инструкции Банка России

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

№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 01.01.2021 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год 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.

	01.01.2021	01.10.2020
КАПИТАЛ, тыс. руб.		
Базовый капитал	2 922 169	2 921 350
Основной капитал	2 922 169	2 921 350
Собственные средства (капитал)	3 137 676	3 263 230
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент		
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	65.819	76.342
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	65.819	76.342
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	67.367	80.683

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

Система управления рисками и капиталом является частью общей корпоративной культуры Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегических целей, определяемых Советом директоров Банка.

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

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка, значимыми для Банка по состоянию на 01.01.2021г. признаны следующие финансовые риски:

- кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией;
- 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 прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий;

– риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Иные виды рисков не способны оказать значительное влияние на капитал и рассматриваются Банком как незначимые, при этом они также подвергаются мониторингу и управлению.

С целью оценки значимых рисков в Банке используются методы, установленные Банком России. Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности Банка.

По всем значимым рискам, в соответствии с Указанием Банка России №3624-У, разработаны процедуры по управлению рисками и капиталом, в том числе методология оценки риска, система отчетности, лимитов и сигнальных значений, подходы к стресс-тестированию и требования к капиталу для покрытия риска.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами Значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, плановую (целевую) структуру рисков и систему лимитов, а также уровень совокупного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса, Склонности к риску, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Указанные показатели утверждаются Советом директоров Банка в Стратегии управления рисками и капиталом и актуализируются на ежегодной основе.

Склонность к риску устанавливается с учетом следующих принципов:

- Склонность к риску определяется в отношении всех Значимых рисков;
- Склонность к риску рассчитывается с учетом Стратегии развития Банка и Финансового плана Банка на планируемый год, исходя из представления Банка об уровне рисков на горизонте планирования с учетом текущей и предполагаемой макроэкономической ситуации.

В целях контроля за соблюдением утвержденных лимитов устанавливаются сигнальные значения лимитов, при достижении которых принимаются корректирующие мероприятия по снижению объема принятых рисков.

В процедурах управления и контроля за рисками и капиталом принимают участие:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Служба управления рисками, планирования и отчетности (далее по тексту – Служба управления рисками);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Структурные подразделения Банка, принимающие риски:

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

- Отдел активно-пассивных операций;
- Отдел международных расчетов и валютного контроля.

Организационная структура Банка формируется с учетом требования исключения конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий органов управления Банка, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Функции органов управления Банка, подразделений и работников Банка по управлению рисками и функции подразделений, принимающих риски:

В компетенцию Совета директоров Банка в рамках системы управления рисками и капиталом входит выполнение следующих функций:

- утверждение Стратегии развития Банка и контроль за реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом, Порядка управления значимыми рисками и оценки достаточности капитала, и осуществление контроля за их реализацией;
- утверждение методологий оценки и определения потребности в капитале, а также процедур по управлению в отношении значимых рисков;
- осуществление контроля за функционированием системы внутреннего контроля и обеспечением ее эффективности;
- осуществление своевременных проверок соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и контроль за соответствием системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка;
- осуществление и организация на постоянной основе контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков, за выполнением ВПОДК и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- определение плановых (целевых) уровней капитала, плановой (целевой) структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала;
- утверждение профиля значимых банковских рисков и Склонности к риску; планового (целевого) уровня капитала, плановой (целевой) структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков, плановой (целевой) структуры рисков и контроль за их соблюдением; суммы капитала, выделяемой на покрытие рисков, в отношении которых не определяются требования к капиталу, системы лимитов;
- утверждение лимитов и их сигнальных значений, в том числе в рамках Стратегии управления рисками и капиталом;
- утверждение процедур по управлению капиталом и контроль за их соблюдением;
- утверждение методологии определения совокупного объема необходимого капитала и контроль за ее применением;
- утверждение сценариев стресс-тестирования;

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

- рассмотрение на регулярной основе отчетности ВПОДК, информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов;
- принятие решений на основе информации, представленной в отчетности по ВПОДК;
- разработка перечня возможных корректирующих действий, направленных на минимизацию последствий реализации рисков вследствие стрессовых событий;
- принятие мер по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;
- принятие решений об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение и рассмотрение годового финансового плана Банка, в том числе отчетов по его исполнению;
- утверждение порядка предотвращения конфликта интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленного на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- оценка эффективности выполнения руководителями Службы внутреннего аудита и Службы управления рисками возложенных на них функций, принятие решений по совершенствованию указанных функций.

В компетенцию Правления Банка в рамках системы управления рисками и капиталом входит выполнение следующих функций:

- обеспечение условий для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом, организация процессов управления рисками и достаточностью капитала;
- утверждение порядка установления лимитов и их сигнальных значений;
- осуществление текущего планирования деятельности Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных Склонностью к риску и плановых (целевых) уровней риска;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- рассмотрение на регулярной основе отчетности ВПОДК;
- принятие решений на основе информации, представленной в отчетности по ВПОДК;
- предварительное рассмотрение вопросов, подлежащих рассмотрению/утверждению общим собранием акционеров и/или Советом директоров, в том числе:
  - отчетов о Значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, об объемах рисков, принятых Банком, о результатах оценки достаточности капитала Банка, информации о достижении установленных сигнальных значений, и несоблюдении установленных лимитов;
  - отчета о результатах выполнения ВПОДК и отчета о результатах стресс-тестирования;

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

- рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- утверждение методики и параметров стресс-тестирования;
- утверждение лимитов/ограничений по рискам в рамках лимитов, утвержденных в Стратегии управления рисками и капиталом;
- участие в разработке и реализации Стратегии развития Банка, подготовка и выполнение годового финансового плана Банка;
- участие в разработке стратегии управления рисками и капиталом и контроль за ее реализацией;
- осуществление контроля за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения их размера; выработка мер по минимизации и устранению рисков, заслушивание отчетов о проведенных мероприятиях по устранению и минимизации рисков;
- создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения; своевременное внесение предложений по изменению системы внутреннего контроля Банка, в случае изменения его деятельности для получения возможности адекватно и своевременно оценивать риски банковской деятельности, ранее не подпадавшие под контроль;
- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- контроль за соблюдением плановых (целевых) уровней рисков, плановой (целевой) структуры рисков, плановой (целевой) структуры капитала, плановых (целевых) уровней капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала;
- разработка перечня корректирующих мероприятий, проводимых при приближении уровня использования лимитов к сигнальным значениям;
- участие в разработке перечня возможных корректирующих действий, направленных на минимизацию последствий реализации рисков вследствие стрессовых событий;
- участие в разработке сценариев стресс-тестирования;
- контроль за применением методологий оценки и определения потребности в капитале, а также соблюдением процедур по управлению в отношении значимых рисков;
- участие в разработке методологий оценки и определения потребности в капитале, а также процедур по управлению в отношении значимых рисков;
- участие в разработке методологии определения значимых рисков и контроль за ее применением;
- участие в разработке склонности к риску и контроль за соблюдением установленной склонности к риску;
- участие в разработке порядка управления значимыми рисками и оценки достаточности капитала, и контроль за ее реализацией;
- рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

– рассмотрение иных вопросов управления рисками и капиталом Банка, отнесенных к компетенции Правления Банка действующим законодательством РФ, Уставом Банка, Положением о Правлении Банка или вынесенных на рассмотрение Председателем Правления Банка.

В компетенцию Председателя Правления Банка в рамках системы управления рисками и капиталом входит выполнение следующих функций:

- осуществление общего руководства деятельностью Банка и организация работы Правления Банка, руководство Службой управления рисками и Службой внутреннего контроля;
- контроль за реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка и Стратегией управления рисками и капиталом;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном Советом директоров Банка уровне;
- реализация процессов управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между подразделениями Банка;
- распределение полномочий между подразделениями, осуществляющими функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками Банка, исключающее конфликт интересов и условия его возникновения;
- осуществление текущего управления рисками;
- решение иных вопросов в части управления рисками и капиталом, которые не отнесены к компетенции Совета директоров или Правления Банка.

В компетенцию Службы управления рисками в рамках системы управления рисками и капиталом входит выполнение следующих функций:

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и капиталом, обеспечивающих ее соответствие требованиям Стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России;
- разработка и актуализация Стратегии управления рисками и капиталом, Порядка управления значимыми видами рисков, иных внутренних нормативных документов, устанавливающих порядок управления отдельными видами рисков и контроль за реализацией установленных в них требований;
- определение (разработка) показателей склонности к риску и контроль за соблюдением установленной склонности к риску;
- участие в определении плановой (целевой) структуры капитала, плановых (целевых) уровней капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, контроль за их соблюдением;
- определение плановой (целевой) структуры рисков, плановых (целевых) уровней рисков и контроль за их соблюдением;
- разработка процедур по управлению капиталом, методологии определения совокупного объема необходимого капитала;
- разработка методологий оценки и определения потребности в капитале, а также процедур по управлению в отношении значимых рисков Банка;

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

- разработка методологии определения значимых рисков;
- разработка и актуализация сценариев и процедур стресс-тестирования, проведение стресс-тестирования;
- разработка и актуализация принципов, методов выявления, анализа и оценки банковских рисков;
- подготовка рекомендаций Правлению и Совету директоров Банка о выделении Значимых и Потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, Профилю рисков;
- качественная и количественная оценка и мониторинг рисков;
- разработка порядка установления лимитов и их сигнальных значений;
- внесение предложений по установлению/ пересмотру лимитов и их сигнальных значений по видам значимых рисков, по направлениям деятельности, по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков, Склонности к риску;
- контроль соблюдения установленных решениями органов управления Банка лимитов по значимым и иным видам риска, достижения сигнальных значений; информирование органов управления Банка о фактах несоблюдения лимитов и достижения их сигнальных значений;
- участие в разработке перечня корректирующих мероприятий, проводимых при приближении уровня использования лимитов к сигнальным значениям;
- формирование отчетности ВПОДК, а также иной информации/отчетов по управлению рисками и капиталом в объеме, необходимом для принятия решений органами управления Банка;
- разработка рекомендаций по снижению влияния присутствующих Банку рисков на достижение поставленных целей и реализации Стратегии развития;
- координация и контроль работы всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

В компетенцию Службы внутреннего аудита в рамках системы управления рисками и капиталом входит выполнение следующих функций:

- проведение ежегодной оценки эффективности системы управления рисками и достаточности капитала, в том числе проверка методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;
- ежегодная оценка соответствия процедур управления рисками текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности Банка и необходимости внесения корректировок в локальные нормативные документы Банка;
- осуществление контроля за эффективностью принятых органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, иных подразделений Банка, согласно утвержденному Плану проверок;
- информирование Совета директоров Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;

– оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом и выполнения решений органов управления Банка;

– в рамках проводимых проверок:

- контроль за реализацией стратегии управления рисками и капиталом;
- контроль за соблюдением плановых (целевых) уровней капитала, плановой (целевой) структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков, плановой (целевой) структуры рисков;
- контроль за применением методологии определения значимых рисков;
- контроль за применением методологий оценки и определения потребности в капитале, а также соблюдением процедур по управлению в отношении значимых видов риска;
- контроль за применением методологии определения совокупного объема необходимого капитала, за соблюдением процедур по управлению капиталом;
- контроль за соблюдением установленных лимитов.

В компетенцию Службы внутреннего контроля в рамках системы управления рисками и капиталом входит:

– внутренний контроль уровня регуляторного риска (риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов) и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка;

– выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и работников Банка, в том числе в области принятия решений по управлению банковскими рисками и совершению операций, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

В компетенцию структурных подразделений Банка, принимающие риски, в рамках системы управления рисками и капиталом входит:

– выявление и оценка рисков, включая: оценку финансового положения заемщиков / контрагентов, проверку их правоспособности и правомочности, оценку наличия, оценку легитимности и стоимости предоставляемого обеспечения, подготовку и согласование текстов договоров) при совершении операций и заключении сделок;

– осуществление мониторинга финансового состояния заемщиков / контрагентов, сохранности и легитимности обеспечения;

– принятие риска при совершении банковских операций и заключении сделок в пределах установленных регуляторных и внутренних ограничений по риску (обязательные экономические нормативы, показатели склонности к риску и иные ограничения) посредством предоставления заключений, информации и данных, которые влияют на принятие решения.

– контроль соответствия принимаемого риска, принятого риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям (лимитам) по риску;



– соблюдение требований внутренних нормативных документов Банка в области управления рисками.

В компетенцию иных подразделений Банка в рамках системы управления рисками и капиталом входит выполнение функций в соответствии с утвержденными Положениями о подразделениях.

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

В состав Отчетности ВПОДК входят следующие виды отчетов:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о значимых рисках;
- Отчет о Мониторинге значимости рисков;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов, об объемах рисков, принятых Банком, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов.

Стресс-тестирование является одним из важнейших инструментов управления рисками, который используется Банком как часть системы риск-менеджмента и как инструмент оценки достаточности капитала в условиях кризиса.

Банк осуществляет стресс-тестирование всех финансовых рисков на регулярной основе (не реже одного раза в год), признанных значимыми в деятельности Банка в рамках проведения процедур планирования достаточности капитала на будущий год.

Целями проведения стресс-тестирования в Банке является:

- выявление наиболее чувствительных к стрессам значимых видов риска;
- определение достаточности капитала при условии реализации заложенного сценария стресс-тестирования;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Результатом стресс-тестирования является оценка влияния на капитал, обязательные нормативы и платежеспособность Банка исключительных, но вероятных событий. На основе результатов стресс-тестирования определяются показатели склонности к риску (предельные значения риска, которые Банк готов принять), лимиты, а также комплекс мер, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения платежеспособности и капитала.

Сценарии стресс-тестирования определяются Советом директоров Банка ежегодно в Стратегии управления рисками и капиталом.

При выборе сценариев стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

- стресс-тестирование должно охватывать все финансовые значимые для Банка риски и направления деятельности Банка, на которые устанавливаются лимиты, определенные Стратегией управления рисками и капиталом

- сценарии стресс-тестирования должны учитывать события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации.

Процесс стресс-тестирования предполагает использование ряда однофакторных стресс-тестов по видам значимых рисков, и многофакторный стресс-тест, который учитывает агрегированное негативное влияние всех финансовых значимых для Банка видов риска.

Проведение стресс-тестирования осуществляется с использованием консервативного подхода, в рамках которого итоговое влияние значимых видов риска Банка определяется как сумма вкладов каждого из видов риска в отдельности.

Служба внутреннего аудита регулярно осуществляет оценку рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям.

Результаты стресс-тестирования используются Банком при принятии управленческих решений в процедурах управления рисками и капиталом, при планировании достаточности собственных средств, в том числе при установлении лимитов по капиталу, по рискам, склонности к риску.

В качестве методов предупреждения и снижения рисков в Банке применяются:

- лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных ограничений («сигнальных» значений уровней значимых рисков);

- резервирование – способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий путем создания резервов на возможные потери, согласно требованиям Банка России;

- диверсификация – процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложений, которые непосредственно не связаны между собой.

Банк придерживается комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

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:	3 821 497	3 205 542	305 720
2	при применении стандартизированного подхода	3 821 497	3 205 542	305 720
3	при применении базового ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 807	5 736	224
7	при применении стандартизированного подхода	2 807	5 736	224
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

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

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	833 250	833 250	66 660
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)	4 657 554	4 044 528	372 604

Увеличение объема кредитного риска по сравнению с предыдущей отчетной датой произошло за счет снижения объемов размещения денежных средства в депозитах Банка России и размещением высвободившихся средств в кредиты юридических лиц и в облигации кредитных организаций и юридических лиц.

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

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	51 335	51 335	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	117 468	117 468	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	22 196	22 196	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	84 909	84 909	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 681 403	3 681 403	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 616 722	1 616 722	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0

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

11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	730 176	726 880	0	0	0	3 296
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	6 530	6 560	0	0	0	-30
<b>14</b>	<b>Всего активов</b>	<b>6 288 543</b>	<b>6 285 277</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 266</b>
<b>Обязательства</b>							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 929 709	0	0	0	0	2 929 709
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 929 709	0	0	0	0	2 929 709
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 718 653	0	0	0	0	2 718 653
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	898	0	0	0	0	898
20	Отложенные налоговые обязательства	40 863	0	0	0	0	40 863
21	Прочие обязательства	16 879	0	0	0	0	16 879
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	106 535	0	0	0	0	106 535
<b>23</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>3 094 884</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 094 884</b>

Наименования статей графы 2 Таблицы 3.1 приведены в соответствии с наименованиями статей публикуемой формы бухгалтерского баланса Банка (формы 0409806).

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	6 285 277	6 285 277	0	0	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	Неприменимо				
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 23 таблицы 3.1)	Неприменимо				
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	6 285 277	6 285 277	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	433 756	148 882	0	0	0

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

7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-26 517	-26 517	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	6 692 516	6 407 642	0	0	0

Существенные различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу по состоянию на 1 января 2021 года отсутствуют.



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

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	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	6 402 353	203 353
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	1 584 319	203 353
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 188 584	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 188 584	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	395 735	203 353
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	395 735	203 353
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	65 531	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 184 884	0

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

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	583 794	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	67 232	0
8	Основные средства	0	0	715 966	0
9	Прочие активы	0	0	200 627	0

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 января 2021 года и на 1 октября 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:	9 296	9 328
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	9 296	9 328

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

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

По состоянию на 01.01.2021 год на балансе Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П и Положением Банка России N 509-П.

Таблица 3.5

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

Номер	Наименование корректировки	Справедливая стоимость долевых инструментов	Процентная ставка	Курсы иностранной валюты	Кредитный риск	Товарный риск	Всего	тыс. руб. Из них	
								в торговом портфеле	в банковском портфеле
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Неопределенность закрытия позиции, всего, в том числе:								
2	среднерыночная стоимость								
3	неопределенность цены закрытия								
4	концентрация								
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции								
6	Модельный риск								
7	Операционный риск								
8	Стоимость инвестирования и фондирования								
9	Нереализованные кредитные спреды								
10	Будущие административные расходы								
11	Прочие корректировки								
12	Корректировки, всего								

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, таким образом, информация по форме таблицы 3.6 «Информация о показателях системной значимости кредитной организации» не заполняется.

По состоянию на 01.01.2021 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**

Источником кредитного риска для Банка являются операции Банка по кредитованию, вложениям в облигации, 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.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- установление процедур, позволяющих идентифицировать потенциальные кредитные риски на этапе заключения сделки;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- анализ и оценка кредитного риска в разрезе конкретных кредитных продуктов/сделок;
- ограничение кредитного риска путем установления Системы внутренних лимитов, а также применение внутренней системы разграничения полномочий;
- снижение кредитного риска через формирование резерва для покрытия возможных потерь в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П, Положения Банка России №611-П;
- управление уровнем обеспеченности задолженности клиентов по кредитным сделкам в соответствии с внутренними документами Банка;
- организация работы с проблемной и предпроблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска в соответствии с процедурами, утвержденными внутренними регламентными документами Банка;
- аудит функционирования системы управления кредитным риском.

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

- качественный анализ факторов кредитного риска, который заключается в выявлении и анализе факторов риска и источников его происхождения с учетом наличия связанного кредитования и концентрации кредитного риска;

- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка, которая предполагает определение текущего уровня (степени) риска, являющегося количественным выражением оценки Банком кредитных операций и кредитоспособности заемщиков.

Методология оценки кредитного риска и определение требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций, которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации.

С целью принятия оперативных мер по снижению кредитного риска на постоянной основе проводится мониторинг выданных ссуд, банковских гарантий, приобретенных ценных бумаг: выявляются признаки ухудшения финансового положения заемщика, поручителя, залогодателя, принципала, эмитента и качества обслуживания долга, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению заемщиком/принципалом/эмитентом обязательств перед Банком.

Ограничение кредитного риска в Банке реализуется через установление лимитов на отдельных заемщиков, контрагентов, диверсификацию кредитного портфеля, в том числе в разрезе отраслевых сегментов, а также групп взаимосвязанных лиц.

Размеры лимитов и их сигнальные значения устанавливаются Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом на планируемый год в соответствии с результатами анализа отчетов, формируемых в рамках ВПОДК.

В случае достижения сигнальных значений кредитного риска Правление Банка применяет меры по ограничению и/или снижению кредитного риска, которые предусматривают в том числе:

- активизацию мероприятий по погашению/реструктуризации просроченной задолженности;
- пересмотр или закрытие установленных лимитов кредитования;
- прекращение кредитования по определенной группе заемщиков или полное прекращение кредитования на определенный срок;
- изменение валюты по кредитам (новации из рублевой задолженности в задолженность в иностранной валюте и/или наоборот);
- ужесточение критериев оценки финансового положения потенциальных заемщиков;
- усиление обеспечения по кредитному портфелю.

Для обеспечения надлежащего мониторинга принимаемых рисков, ежемесячно Правлению Банка и ежеквартально Совету директоров Банка представляется отчетность, включающая информацию о результатах классификации активов по категориям качества, размерах сформированного резерва на возможные потери; структуру кредитного портфеля по видам экономической деятельности; распределение ссудной задолженности по географическим зонам; распределение ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения; информацию о просроченной ссудной задолженности и реструктурированной задолженности; информацию о принятом Банком обеспечении и остаточном риске; мониторинг концентрации требований на одного заемщика (группу связанных заемщиков), на связанное с банком лицо (группу связанных с Банком лиц); информацию об объеме и уровне вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов; информацию об объеме вложений

в ценные бумаги по видам экономической деятельности; оценку уровня кредитного риска; информацию о соблюдении лимитов, ограничивающих кредитный риск.

В процессе управления кредитным риском и контроля за его состоянием участвуют:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Отдел бухгалтерской (финансовой) отчетности и планирования;
- Отдел активно-пассивных операций.

В компетенцию Совета директоров Банка в рамках управления кредитным риском входит выполнение следующих функций: утверждение организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления кредитным риском; утверждение Кредитной политики Банка; установление лимитов на проведение операций по возникновению обязательств перед Банком, которым присущ кредитный риск; рассмотрение вопросов о списании безнадежной задолженности; одобрение совершения сделок со связанными и/или связанными заинтересованными для Банка лицами, по которым требуется одобрение Совета директоров Банка; осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службы внутреннего аудита, соблюдения основных принципов управления кредитным риском отдельными подразделениями и Банком в целом; контроль за деятельностью органов управления Банка по управлению кредитным риском.

Правление Банка утверждает мероприятия по минимизации кредитного риска; информирует Совет директоров Банка о состоянии кредитного риска Банка; формирует основные направления Кредитной политики Банка; устанавливает лимиты на проведение операций по межбанковскому кредитованию; разрабатывает и внедряет меры, процедуры, механизмы и технологии по ограничению и(или) снижению кредитного риска; принимает решения, связанные с классификацией ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, с размером расчетного резерва, минимального размера резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; принимает решения, связанные с формированием резервов на возможные потери по элементам расчетной базы по условным обязательствам кредитного характера; рассматривает вопросы, связанные с применением иных существенных факторов, которые могут повлиять на принятия решения о классификации ссудной задолженности (в рамках своей компетенции).

В полномочия Председателя Правления входит назначение ответственных лиц за исполнение мероприятий по минимизации кредитного риска; распределение полномочий по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Служба управления рисками разрабатывает внутренние документы по управлению кредитным риском; осуществляет сбор и получение от подразделений информации, характеризующей состояние

кредитного портфеля; контролирует соблюдение установленных лимитов по проводимым кредитным операциям и другим сделкам; осуществляет оценку кредитного риска и контроль показателей, используемых для мониторинга кредитного риска; составляет и предоставляет органам управления Банка отчетность по управлению кредитным риском.

Служба внутреннего контроля определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений; участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

В компетенцию Службы внутреннего аудита в рамках управления кредитным риском входит выполнение следующих функций: проведение оценки эффективности методологии оценки и процедур управления кредитным риском; контроль за управлением кредитным риском Банка и соблюдением требований внутренних нормативных документов Банка в рамках проведения периодических проверок; информирование Совета директоров Банка о выявленных нарушениях; представление не реже, чем один раз в 6 месяцев информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров, не реже чем один раз в квартал – Правлению Банка.

Отдел бухгалтерской (финансовой) отчетности и планирования осуществляет информирование Службы управления рисками об изменении информации, используемой для мониторинга кредитного риска и контроль показателей, используемых для мониторинга кредитного риска.

Отдел активно-пассивных операций осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; информирование Службы управления рисками об изменении информации, используемой для мониторинга кредитного риска; подготовку информации для оперативного управления кредитным риском 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	3 641 170	201 905	3 439 265
2	Долговые	Неприменимо	0	Неприменимо	1 620 513	0	1 620 513

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

	ценные бумаги						
3	Внебалансовые позиции	Неприменимо	0	Неприменимо	433 756	122 020	311 736
4	Итого	Неприменимо	0	Неприменимо	5 695 439	323 925	5 371 514

Банк не применяет для целей расчета достаточности собственных средств подход к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР).

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 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
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.

Просроченной ссудной задолженностью признается задолженность по платежам, причитающимся к получению от заёмщика, но не полученным Банком при наступлении срока, установленного договором, на основании которого ссуда предоставлена.

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

Задолженность признается обесцененной при потере (полной или частичной) ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Определение степени обесценения ссуды осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев – финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга по ссуде.

Реструктурированное кредитное требование – на основании соглашений с заемщиком изменение существенных условий первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, в том числе, если указанные соглашения предусматривают изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка её расчета.

Реструктурированная ссуда на 01.01.2021г. представлена не обесцененной ссудной задолженностью юридического лица.

По состоянию на 01.01.2021г. и на 01.01.2020г. наибольший объем ссудной задолженности юридических лиц приходится на кредиты, предоставленные предприятиям торговли.

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности.

	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма	Сумма, тыс. руб.
Торговля	301 200	35.5	270 000	50.3
Транспорт	143 200	16.9	47 506	8.8
Услуги с недвижимостью	188 450	22.2	113 450	21.1
Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	110 000	13.0	0	0.0
Деятельность в области демонстрации кинофильмов	69 261	8.2	54 759	10.2
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	34 419	4.1	0	0.0
Образование	1 135	0.1	1 135	0.2
Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	1 000	0.1	0	0.0
Добыча прочих полезных ископаемых	0	0.0	50 000	9.3
<b>Всего ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>848 665</b>	<b>100.0</b>	<b>536 850</b>	<b>100.0</b>

Распределение ссудной задолженности по географическим зонам.

	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Санкт-Петербург	457 360	51.8	230 733	41.8
Ленинградская область	425 624	48.2	271 510	49.2
Республика Карелия	0	0.0	50 000	9.0
<b>Всего ссудная и приравненная к ней задолженность физических и юридических лиц до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>882 984</b>	<b>100.0</b>	<b>552 243</b>	<b>100.0</b>

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

По состоянию на 01.01.2021г. основная часть кредитов физических и юридических лиц предоставлена заемщикам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в городе Санкт-Петербург (по состоянию на 01.01.2020г. - в Ленинградской области).

Распределение ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.

	На 01.01.2021	На 01.01.2020
До востребования и менее 1 месяца	577 219	2 070 955
От 1 до 6 месяцев	2 494 975	216 582
От 6 до 12 месяцев	383 725	88 606
От 1 года до 5 лет	390 077	222 193
Свыше 5 лет	7 334	4 862
<b>Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>3 853 330</b>	<b>2 603 198</b>

Распределение требований, подверженных кредитному риску, по категориям качества (за исключением требований к Банку России, не являющихся элементом расчетной базы для создания резервов) по состоянию на 01.01.2021г.

тыс. руб.

	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Всего
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>2 784 327</b>	<b>181 865</b>	<b>687 138</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 653 330</b>
Кредитные организации	2 770 346	0	0	0	0	2 770 346
Юридические лица	1 135	175 619	671 911	0	0	848 665
Физические лица	12 846	6 246	15 227	0	0	34 319
<b>Вложения в ценные бумаги</b>	<b>1 598 977</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 598 977</b>
Кредитные организации	1 174 920	0	0	0	0	1 174 920
Юридические лица	424 057	0	0	0	0	424 057
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>86 361</b>	<b>347 395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>433 756</b>
Юридические лица	0	86 361	347 395	0	0	433 756
Физические лица	0	0	0	0	0	0
<b>Прочие требования</b>	<b>122 894</b>	<b>0</b>	<b>1 909</b>	<b>0</b>	<b>834</b>	<b>125 637</b>
Кредитные организации	113 422	0	0	0	0	113 422
Юридические лица	8 724	0	1 909	0	826	11 459
Физические лица	748	0	0	0	8	756
<b>Всего</b>	<b>4 506 198</b>	<b>268 226</b>	<b>1 036 442</b>	<b>0</b>	<b>834</b>	<b>5 811 700</b>

Анализ изменения резерва на возможные потери по видам требований в течение 2020 года.

	тыс. руб.			
	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Прочие требования
<b>на 01 января 2020 года</b>	<b>352 058</b>	<b>140 257</b>	<b>211 701</b>	<b>100</b>
Создание	906 906	397 179	508 060	1 667
Восстановление	-933 765	-335 531	-597 741	-493
Списание за счет РВПС (РВП)	-26	-	-	-26
<b>на 01 января 2021 года</b>	<b>325 173</b>	<b>201 905</b>	<b>122 020</b>	<b>1 248</b>

Анализ просроченных кредитных требований приведен в составе пояснительной информации (пункт 6.2) к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, раскрываемой в сроки, установленные Указанием Банка России № 4983-У, на сайте Банка по адресу <https://www.gorbank.spb.ru/> в разделе «Раскрытие информации» - «Финансовая отчетность».

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Основой снижения степени рисков по операциям кредитного характера, является проведение всех операций и принятие решений в соответствии с полномочиями и лимитами, устанавливаемыми органами управления Банка, внутренними нормативными положениями и регламентами.

Банком применяются следующие методы регулирования (ограничения) риска кредитного портфеля:

➤ **диверсификация** кредитного портфеля Банка - является важным элементом общей Стратегии управления рисками и капиталом и осуществляется путем распределения:

- ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому и географическому признакам;

- кредитов между категориями клиентов Банка в зависимости от цели кредитования;

- заемщиков между большими и средними компаниями, предприятиями малого бизнеса, и т.п.;

➤ **лимитирование** - используется Банком для регулирования кредитного риска путем установления лимитов кредитования, что позволяет избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска кредитного портфеля, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы;

➤ **резервирование** - способ управления кредитными рисками путем отчислений средств в резервы на покрытие возможных потерь, связанных с обесценением активов.

Для определения потребности Банка в резервировании имеющихся активов по сделкам, несущим кредитный риск, по внутренним методикам Банка осуществляется анализ и оценка финансового положения контрагента и оценка возможности возникновения неблагоприятных событий, которые могут привести к негативным финансовым последствиям (убыткам) заемщиков/ контрагентов.

Снизить кредитный риск также позволяет принятие обеспечения по кредиту, которое в случае обесценения ссудной задолженности рассматривается Банком как один из источников, обеспечивающих исполнение заемщиком обязательств перед Банком.

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

Банком используются такие способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками, как гарантии и поручительства третьих лиц, залог денежных средств (вкладов) и имущества.

Остаточный риск – риск, выражающийся в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Поскольку остаточный риск является составной частью кредитного риска, его снижение, управление им и оценка обоснованности применения полного признания стоимости обеспечения проводится при управлении кредитным риском.

Для минимизации составляющих остаточного риска Банком проводится:

- проработка заключаемых договоров и предоставляемых документов путем согласования с юридическим отделом форм договоров обеспечения;
- анализ правоустанавливающих документов на предмет залога;
- оценка ликвидности принимаемого залогового обеспечения;
- определение справедливой стоимости залогового обеспечения с применением дисконтов к рыночной стоимости.

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения по состоянию на 01.01.2021г. и 01.01.2020г.:

тыс.руб.

Вид обеспечения	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Права требования	512 891	229 233
Автотранспорт	42 419	49 369
Залог зем.участка с объектами недвижимости на нем	154 223	131 405
Залог недвижимости и земельных участков	155 652	15 822
Залог прав по договору лизинга	65 820	0
Залог имущества (оборудование, предмет лизинга)	29 448	0
Поручительство	1 415 273	3 315 673
<b>ВСЕГО</b>	<b>2 375 726</b>	<b>3 741 502</b>

На отчетную дату Банк не использовал обеспечение как инструмент снижения кредитного риска, применяемый в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

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	3 439 265	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 620 513	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	5 059 778	0	0	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

Причиной существенного изменения данных, включенных в таблицу 4.3 стало перераспределение денежных средств из облигаций Банка России в облигации кредитных организаций и юридических лиц (по состоянию на 01.07.2020г. балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований составляла 4 444 685 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	368 826	0	368 826	0	2 953	0.80
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)	4 034 307	0	4 034 307	0	1 794 983	44.49
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг,	0	0	0	0	0	0.00

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

	осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	908 577	381 876	775 324	148 882	924 205	100.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	251 573	26 880	198 069	0	231 157	116.70
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	21 559	0	16 129	0	16 129	100.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	130 000	25 000	119 900	0	119 900	100.00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	55	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.00
13	Прочие	931 592	0	732 170	0	732 170	100.00
14	<b>Всего</b>	<b>6 646 489</b>	<b>433 756</b>	<b>6 244 725</b>	<b>148 882</b>	<b>3 821 497</b>	<b>59.77</b>

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 уменьшилась за отчетный период на 7 113 тыс. руб., по строке 4 «Кредитные организации (кроме банков развития)» общая величина взвешенных по уровню риска требований увеличилась на 884 261 тыс. руб., по строке 6 «Юридические лица» общая величины взвешенных по уровню риска требований увеличилась на 600 839 тыс. руб. Изменения связаны в основном с перераспределением денежных средств из облигаций Банка России и межбанковских кредитов в облигации кредитных организаций и юридических лиц.

– по строке 7 «Розничные заемщики (контрагенты)» общая величина взвешенных по уровню риска требований увеличилась за отчетный период на 58 837 тыс. руб. Изменения связаны с предоставлением ссуд юридическим лицам, относящихся к субъектам малого предпринимательства.



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	365 873	0	0	0	0	0	2 953	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	368 826
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
3	Банки развития	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	2 799 156	0	0	0	0	1 235 151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 034 307
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
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	924 205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	924 205
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	131 895	0	0	0	66 175	0	0	0	0	0	0	0	198 070
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	16 129	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 129
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	119 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	119 900
10	Вложения в акции	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
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
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	732 170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	732 170
14	<b>Всего</b>	<b>365 873</b>	<b>2 799 156</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 162 403</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>66 175</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 393 607</b>

## 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)

Кредитный риск контрагента - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) в результате дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

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 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.

Кредитный риск контрагента не признан значимым на 2020 год, соответственно управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках процедур управления кредитным риском. Количественные требования к капиталу определяются Банком в отношении кредитного риска, включая кредитный риск контрагента (величина кредитного риска), в порядке, установленном Инструкцией № 199-И.

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**

тыс. руб.

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

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

3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	14 035	0	0	0	0	0	14 035
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	14 035	0	0	0	0	0	14 035

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	2 807
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	4 035	807
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 (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
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 использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР), в связи отсутствием разрешения Банка России на применение ПВР и внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента. Таким образом, информация, предусмотренная Таблицей 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» и Таблицей 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» 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

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**

### **Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка**

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

В рамках рыночного риска присущим для деятельности Банка является валютный риск.

Валютный риск – риск убытков вследствие изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и при проведении валютных операций.

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 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.

Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (ПФИ), обращающимися на организованном рынке и классифицируемыми как предназначенные для торговли (торговый портфель) Банком не осуществляются.

Управление валютным риском осуществляется с целью минимизации и нейтрализации рисков понесения потерь, вызванных отрицательной переоценкой, зависящей от разности между балансовыми активами и обязательствами в каждой иностранной валюте, на основе оценки потенциальных, максимально возможных потерь, которые может понести Банк при осуществлении валютных операций и заключается в:

- прогнозировании наступления рискового события;
- заблаговременном принятии необходимых мер по снижению размера возможных неблагоприятных последствий;
- ежедневном соблюдении лимитов открытой валютной позиции.

В целях снижения вероятности возникновения валютного риска по сделкам Банком устанавливаются лимиты на размеры ОВП, проводится анализ и оценка валютных рисков, осуществляется ежедневный мониторинг динамики курсов иностранных валют, а также наблюдение и изучение ситуации на валютном рынке.

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 Инструкцией Банка России № 199-И.

Величина рыночного риска Банка по состоянию на 01.01.2021г. составляет 0 тыс. руб. Размер валютного риска не включен в расчет величины рыночного риска, так как процентное соотношение суммы

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

открытых валютных позиций в отдельных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 2 процентов.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении валютным риском:

Совет директоров осуществляет контроль деятельности Банка в части соблюдения процедур и политик, принятых в Банке, в области управления валютным риском; устанавливает лимиты открытых валютных позиций и лимиты на операции с иностранными валютами; рассматривает отчеты Службы внутреннего аудита, осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службы внутреннего аудита.

Председатель Правления осуществляет организацию работы подразделений Банка в сфере управления валютным риском; утверждает перечень иностранных валют, с которыми работает Банк.

Правление Банка утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления валютным риском и обеспечение условий для их эффективной реализации; принимает решения об ограничении валютного риска в случае его выявления; осуществляет анализ и контроль работы Отдела международных расчетов и валютного контроля и Службы управления рисками по своевременному выявлению валютного риска и адекватной оценке размера риска.

Служба управления рисками участвует в разработке внутренних документов Банка по управлению валютным риском, а также выработке рекомендаций по их применению; осуществляет мониторинг реализованного валютного риска и последующий контроль установленных лимитов по валютным операциям Банка, анализ фактических значений различных показателей, характеризующих состояние валютного риска Банка.

Отдел международных расчетов и валютного контроля проводит анализ данных о сделках с валютными активами и пассивами; совершает сделки купли-продажи и срочные сделки иностранной валюты.

Служба внутреннего контроля участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке; определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений.

Служба внутреннего аудита проводит проверку эффективности методологии оценки валютного риска и процедур (методов) управления валютным риском, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов в рамках проводимых проверок; осуществляет контроль эффективности принятых органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленного валютного риска; представляет не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров и не реже одного раза в квартал - Правлению Банка.

## 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.

Таблица 7.1

### Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
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

Основной целью управления операционным риском является поддержание на приемлемом уровне принимаемого на себя риска в соответствии со стратегическими задачами Банка, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

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.

Для эффективности управления операционным риском в Банке принята система распределения полномочий и ответственности между органами управления Банком, подразделениями и работниками Банка. Сферы ответственности участников системы управления операционным риском распределяются в следующем порядке:

Совет директоров утверждает основные принципы управления операционным риском и осуществляет формирование системы управления операционным риском и организационной структуры управления операционным риском в Банке, соответствующей основным принципам управления операционным риском; утверждает перечень индикаторов операционного риска, приемлемого (допустимого) уровня операционного риска; осуществляет контроль за деятельностью Банка в части соблюдения внутренних процедур и политик, принятых в Банке, в области управления операционным риском; утверждает мероприятия по оптимизации

уровня операционным риском и плана мероприятий по осуществлению непрерывной деятельности; ежеквартально рассматривает отчеты Службы управления рисками об операционном риске; осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службы внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления операционным риском подразделениями Банка.

Председатель Правления Банка координирует взаимодействия подразделений Банка в процессе управления операционным риском.

Правление Банка осуществляет контроль за своевременностью выявления операционных рисков, за процедурами и эффективностью процессов управления операционным риском, контроль уровня операционного риска; ежемесячно рассматривает отчеты Службы управления рисками об операционном риске; разрабатывает меры, процедуры, механизмы и технологии по ограничению и/ или снижению операционных рисков.

Служба управления рисками разрабатывает внутренние документы Банка, регламентирующие идентификацию, оценку, управление и контроль за уровнем операционного риска; определяет параметры управления операционным риском и подготавливает предложения по их оптимизации и совершенствованию; осуществляет выявление, измерение и определение приемлемого уровня операционного риска, постоянное наблюдение за уровнем операционного риска; разрабатывает модели и осуществляет количественную оценки операционного риска; согласовывает внутренние документы Банка, регламентирующие внедрение новых продуктов, направлений деятельности, процедур и систем с целью анализа, и оценки подверженности операционным рискам; формирует отчетность по управлению операционным риском для представления ее на рассмотрение Правлению Банка ежемесячно и ежеквартально Совету Директоров Банка.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности методологии оценки операционного риска и процедур управления операционным риском, установленных внутренними документами Банка, и порядка применения указанных документов; осуществляет контроль за эффективностью принятых органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленного операционного риска; представляет не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров, не реже одного раза в квартал - Правлению Банка; проводит проверку деятельности Службы управления рисками и иных участников системы управления операционным риском и информирует Совет директоров и Правление Банка о результатах проверок.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и работников подразделений Банка, в том числе в области принятия решений по управлению операционным риском и совершению банковских операций; определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений; участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.



Руководители структурных подразделений осуществляют идентификацию и мониторинг операционного риска; контроль соответствия действий работников подразделений их должностным инструкциям; участвуют в разработке мероприятий по устранению или минимизации выявленных операционных рисков; проведение обучения работников подразделения по идентификации и мониторингу операционного риска.

Управление операционным риском в Банке осуществляется посредством следующих инструментов:

- идентификация операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и минимизация операционного риска.

Идентификация и мониторинг операционного риска производится постоянно всеми работниками Банка на основе индикаторов рисков, перечень которых ежегодно пересматривается и утверждается Правлением Банка. В целях регистрации и накопления данных о реализованных событиях операционного риска для последующего анализа ведется база данных рисков событий, содержащая полную информацию о понесенных операционных рисках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, подразделений Банка, обстоятельств их возникновения и выявления.

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 01.01.2021г. величина операционного риска составляет 66 660 тыс. руб. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №199-И и составляет 833 250 тыс. руб.

## **Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Целью управления процентным риском является поддержание процентного риска на уровне, определенном Советом директоров Банка в качестве приемлемого в соответствии со Стратегией развития Банка, интересами его кредиторов и вкладчиков.

Система управления процентным риском включает в себя:

- оценку процентного риска;
- анализ процентных ставок по привлекаемым/размещаемым Банком ресурсам;
- пересмотр процентных ставок привлечения и размещения денежных средств юридических и физических лиц, а также предельных их значений.

Цель управления процентным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает:

- определение приемлемого уровня процентного риска;
- выявление и анализ процентного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска;
- осуществление регулярного мониторинга процентного риска;
- наличие комплекса мероприятий для быстрого и адекватного реагирования в случае достижения процентным риском значений, превышающих значение склонности к риску, выделенной на процентный риск.

Основными источниками процентного риска являются:

- несоответствие устанавливаемых процентных ставок, по привлеченным и размещенным средствам;
- временные разрывы в сроках погашения активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка для инструментов с фиксированной процентной ставкой и для инструментов с плавающей процентной ставкой.

Объектами процентного риска являются активные и пассивные финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, то есть инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, получение доходов по которым признано определенным.

Мониторинг уровня процентного риска осуществляет Служба управления рисками на ежемесячной основе и включает в себя:

- сопоставление фактических значений процентного риска с установленными лимитами;
- извещение Правления Банка при выявлении резких изменений уровня процентного риска;
- выявление причин изменений процентного риска в рассматриваемом периоде.

Контроль процентного риска включает предварительный, текущий и последующий контроль за показателями и достоверностью данных при расчете процентных рисков Банка. Предварительный и текущий контроль осуществляется Службой управления рисками. Последующий контроль осуществляет Правление Банка, при необходимости утверждаются мероприятия в целях снижения уровня риска.

В качестве метода оценки процентного риска используется ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У. При проведении оценки процентного риска Банком, в соответствии с порядком определенным Указанием Банка России № 4336-У, также рассчитываются показатели:

- процентного риска, который определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций к величине собственных средств (капитала) Банка;
- чистой процентной маржи, который определяется как процентное отношение (в процентах годовых) чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов.

В процессе управления процентным риском участвуют следующие органы управления и подразделения Банка: Совет директоров Банка; Правление Банка; Председатель Правления Банка; Служба управления рисками; Служба внутреннего аудита; Служба внутреннего контроля; Отдел активно-пассивных операций.

Совет директоров утверждает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления процентным риском; утверждает новые направления банковской деятельности, начало осуществления операций на новых рынках; утверждает предельные (максимальных и минимальных) процентные ставки по привлекаемым средствам от физических лиц и размещаемым средствам в различные виды активов; рассматривает предложения и рекомендации Правления Банка в отношении процентного риска Банка; осуществляет контроль за деятельностью Банка в части соблюдения внутренних процедур и политик, принятых в Банке, в области управления процентным риском; осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службы внутреннего аудита, соблюдения основных принципов управления процентным риском отдельными подразделениями и Банком в целом.

Правление Банка утверждает лимиты на банки-контрагенты; утверждает процентные ставки по привлекаемым средствам от физических лиц и размещаемым средствам в различные виды активов в пределах предельных (максимальных и минимальных) ставок, утвержденных Советом директоров Банка; осуществляет анализ и контроль работы по своевременному выявлению процентных рисков и адекватной оценке размера риска; осуществляет регулярный контроль и мониторинг принимаемых и реализованных процентных рисков; принимает решения об ограничении процентного риска в случае его выявления; разрабатывает необходимые мероприятия и процедуры по обеспечению соответствия структуры активов структуре пассивов с учетом принятой в Банке Стратегии развития и требований по выполнению установленных Банком России обязательных нормативов.

Председатель Правления организует работу подразделений Банка, задействованных в процессе управления процентным риском.

Служба управления рисками разрабатывает внутренние документы Банка по вопросам оценки и управления процентным риском, модели стресс-тестирования; определяет методы управления процентным риском и подготавливает предложения по их оптимизации и совершенствованию; осуществляет выявление, измерение и определение уровня процентного риска; осуществляет постоянное наблюдение за уровнем процентного риска; представляет ежемесячные отчеты о процентном риске Правлению Банка и ежеквартальные – Совету директоров.

Отдел активно-пассивных операций осуществляет анализ процентных ставок для привлечения и размещения денежных средств на основании данных рынка межбанковского кредитования и представляет его на рассмотрение Правлению Банка; подготавливает предложения Правлению Банка по установлению (изменению) ограничений на объем, состав и условия, совершаемых отдельными подразделениями Банка операций и сделок, и введению запрета на проведение сделок по определенному направлению деятельности; подготавливает предложения по корректировке предельных (минимальных) процентных ставок по размещаемым средствам в различные виды активов; представляет в Службу управления рисками

информацию о сделках, операциях, иных действиях, влияющих на состояние и размер процентного риска в режиме реального времени.

Служба внутреннего контроля определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений; участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Служба внутреннего аудита проводит проверку эффективности методологии оценки процентного риска и процедур управления процентным риском, установленных внутренними документами Банка, и полноту применения указанных документов; проверку деятельности Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и иных подразделений Банка; осуществляет контроль за эффективностью принятых органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков; представляет не реже одного раза в полгода информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров и Правлению Банка.

Отчетность по процентному риску, подготавливаемая Службой управления рисками на ежемесячной и ежеквартальной основе, включает анализ распределения процентного риска по агрегированным балансовым позициям и по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок; результаты мониторинга средневзвешенных ставок размещения и привлечения; сведения об уровне процентного риска; информацию о превышении лимита, его причинах и предпринятые действия; заключение по общему уровню процентного риска в Банке и его прогнозным изменениям.

При стресс-тестировании процентного риска структуры баланса Банка используется GAP-анализ. С помощью GAP-анализа исследуется зависимость чистого процентного дохода Банка от возможных изменений рыночных процентных ставок, при этом предполагается сохранение структуры баланса Банка, действующей на момент проведения анализа. В целях проведения стресс-тестирования процентного риска Банк использует сценарии изменения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на 2%, 4% и 6%.

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 01.01.2021 год.

тыс. руб.

Валюта	Наименование показателя	Временной интервал до 1 года	Временной интервал от 1 года до 5 лет	Временной интервал более 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Все валюты	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	51 335
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	200 875
	Ссудная задолженность, всего, из нее:	3 395 509	355 481	7 537	1 135
	кредитных организаций	2 986 426	0	0	0
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	398 527	335 996	0	1 135
	физических лиц	10 556	19 485	7 537	0
	Вложения в долговые обязательства	107 202	1 602 204	155 684	0
	Прочие активы	0	0	0	7 554
	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	730 176
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 502 711	1 957 685	163 221	991 075
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	320 105	2 329 669	0	671 190
	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	670 435
	вклады (депозиты) физических лиц	320 105	2 329 669	0	755
	Прочие пассивы	0	0	0	55 171
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	3 196 569
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	320 105	2 329 669	0	3 922 930
	Совокупный ГЭП	3 182 606	-371 984	163 221	X
	Изменение чистого процентного дохода:				
	+ 200 базисных пунктов	50 532			
	- 200 базисных пунктов	-50 532			
Рубли	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	44 774
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	188 438
	Ссудная задолженность, всего, из нее:	3 395 509	355 481	7 537	1 135
	кредитных организаций	2 986 426	0	0	0
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	398 527	335 996	0	1 135
	физических лиц	10 556	19 485	7 537	0
	Вложения в долговые обязательства	107 202	1 602 204	155 684	0
	Прочие активы	0	0	0	5 640
	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	730 176
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 502 711	1 957 685	163 221	970 163
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	317 369	2 329 669	0	654 189
	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	653 434
	вклады (депозиты) физических лиц	317 369	2 329 669	0	755
	Прочие пассивы	0	0	0	55 155
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	3 196 569
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	317 369	2 329 669	0	3 905 913
	Совокупный ГЭП	3 185 342	-371 984	163 221	X
	Изменение чистого процентного дохода:				
	+ 200 базисных пунктов	50 545			
	- 200 базисных пунктов	-50 545			

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

### Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Целью Банка по управлению и контролю за состоянием ликвидности является:

- обеспечение своевременного и полного выполнения Банком своих финансовых обязательств перед кредиторами и вкладчиками;
- поддержание структуры активов и пассивов, которая обеспечивала бы оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности Банка;
- обеспечение устойчивости к риску ликвидности.

Банк ориентируется на следующие принципы в сфере управления и контроля состояния ликвидности:

- осуществление ежедневного контроля за состоянием ликвидности;
- разрешение конфликта между ликвидностью и прибыльностью в пользу ликвидности;
- поддержание сбалансированной структуры активов и обязательств по объемам и срокам;
- обеспечение крупных капитальных вложений собственными источниками средств;
- управление ликвидностью посредством комбинаций различных методов в целях максимального снижения риска ликвидности.

Управление ликвидностью Банка включает в себя управление текущей платежной позицией, которая направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех валютах; управление ликвидностью баланса Банка, которая направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств, исходя из распределения пассивов и активов по срокам; мероприятия по минимизации риска ликвидности, направленные на обеспечение достаточной степени вероятности исполнения Банком своих обязательств, в случае негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, финансовым положением должников, кредиторов, поддержание на установленном уровне показателей риска концентрации, рассматриваемого в рамках риска ликвидности, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности.

С целью минимизации риска ликвидности в Банке, при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, Банком осуществляются следующие мероприятия:

- постоянный контроль и поддержание соответствия структуры баланса Банка всем пруденциальным требованиям Банка России;
- планирование деятельности подразделений Банка в части объемных показателей и процентных доходов;
- управление структурой баланса на основе регулярного мониторинга и анализа динамики основных статей баланса, постоянной оценки подверженности баланса основным рискам;
- поддержание достаточного запаса высоколиквидных активов, включая остатки денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и в банках-корреспондентах, на случай непредвиденного оттока денежных средств;
- обеспечения соблюдения показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности в соответствии с требованиями Положений Банка России № 3277-У от 11.06.2014г. «О методиках оценки

финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточности для участия в системе страхования вкладов» и № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков»;

- обеспечение соблюдения на ежедневной основе установленных Банком России обязательных нормативов на уровне, необходимом для выполнения текущих обязательств Банка;
- проведение мониторинга изменений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и контроль их соответствия утвержденным предельным значениям.

Факторами возникновения риска являются:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- непредвиденные требования ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- потенциальные изменения стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

В процессе управления ликвидностью и контроля ее состояния участвуют следующие органы управления и подразделения Банка: Совет директоров Банка; Правление Банка; Председатель Правления Банка; Главный бухгалтер; Служба управления рисками; Отдел активно-пассивных операций; Отдел международных расчетов и валютного контроля; Отдел бухгалтерской (финансовой) отчетности и планирования; Служба внутреннего аудита; Служба внутреннего контроля; руководители структурных подразделений Банка.

Полномочия Совета директоров Банка:

- обеспечение создания организационной структуры Банка в соответствии с основными принципами управления банковскими рисками (в т.ч. риском ликвидности);
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае нахождения Банка под влиянием риска ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- рассмотрение отчетов Службы управления рисками об оценке и управлении риском ликвидности (в рамках отчетности по ВПОДК);
- контроль за деятельностью Правления Банка по управлению банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

- осуществление контроля за своевременностью выявления риска ликвидности, адекватностью определения его размера;
- обеспечение условий для эффективной реализации внутренних документов Банка по управлению риском ликвидности;
- создание эффективной системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- осуществление координации действий подразделений Банка по восстановлению ликвидности и достаточности капитала;
- мониторинг рынка с целью поиска возможных источников привлечения средств и их стоимости;
- разработка необходимых мероприятий и процедур по обеспечению соответствия структуры активов структуре пассивов с учетом принятой в Банке Стратегии развития и требований по выполнению установленных Банком России обязательных нормативов;
- разработка комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием риска ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- рассмотрение отчетов Службы управления рисками об оценке и управлении риском ликвидности (в рамках отчетности по ВПОДК);
- осуществление контроля за результатами стресс-тестирования риска ликвидности;
- повышение эффективности управления риском ликвидности.

Полномочия Председателя Правления:

- оперативное принятие решений по управлению ликвидностью;
- разработка мероприятий по ликвидации нарушений текущей платежной позиции и контроль их исполнения;
- управление мгновенной ликвидностью путем регулирования планового остатка на корреспондентских счетах, перераспределения ресурсов по направлениям деятельности Банка, а также путем привлечения недостающей ликвидности либо размещения избыточной ликвидности.

Полномочия Главного бухгалтера:

- контроль текущей платежной позиции Банка, соблюдение размера средней арифметической остатка на корреспондентском счете в Северо-Западном ГУ Банка России;
- обеспечение достоверности, полноты и своевременности отражения данных в бухгалтерском учете Банка.

Полномочия Службы управления рисками:

- разработка внутренних нормативных документов Банка по управлению риском ликвидности;
- разработка методик оценки риска ликвидности, моделей стресс-тестирования;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня риска ликвидности;
- контроль за исполнением подразделениями Банка установленных показателей, характеризующих состояние ликвидности;
- подготовка предложений по установлению ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок;



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

- участие в разработке мероприятий по преодолению кризисных ситуаций в случае нахождения бизнеса Банка под влиянием риска ликвидности;
- участие в разработке мероприятий по восстановлению ликвидности;
- подготовка отчетов по оценке риска ликвидности и предоставление их на рассмотрение органам управления Банка (в рамках отчетности по ВПОДК).

Полномочия Отдел бухгалтерской (финансовой) отчетности и планирования:

- расчет фактических значений обязательных нормативов Банка в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И;
- анализ отклонений фактических значений показателей ликвидности от нормативных значений, установленных Банком России;
- подготовка предложений по установлению сигнальных значений показателей ликвидности;
- постоянное наблюдение и анализ за уровнем риска ликвидности;
- подготовка предложений по установлению ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок;
- участие в разработке мероприятий по преодолению кризисных ситуаций в случае нахождения бизнеса Банка под влиянием риска ликвидности;
- участие в разработке мероприятий по восстановлению ликвидности.

Полномочия Отдела активно-пассивных операций:

- осуществление контроля соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов / выданных банковских гарантий и поручительств и срокам их востребования / действия;
- заключение сделок на межбанковском рынке в пределах установленных лимитов и предоставленных полномочий.

Полномочия Отдела международных расчетов и валютного контроля:

- оценка уровня ликвидности в иностранной валюте.

Полномочия СВК:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых органами управления и работниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия СВА:

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

- проверка организации управления и контроля за риском ликвидности;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки риска ликвидности и процедур по управлению ликвидностью;
- контроль и оценка эффективности системы управления ликвидностью, в том числе контроль за эффективностью принятых мер подразделениями Банка по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня риска ликвидности;
- информирование Правления Банка (не реже 1 раза в квартал) и Совета директоров Банка (не реже одного раза в полгода) о выявленных недостатках в функционировании системы управления риском ликвидности и о действиях, предпринятых для их устранения.

Полномочия Руководителей подразделений:

- обеспечение достоверности и своевременного отражения информации в Информационной системе Банка, необходимой для расчета показателей ликвидности;
- обеспечение текущего контроля соблюдения установленных лимитов (на операции, сделки, контрагентов);
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, полноты и своевременности исполнения Банком обязательств перед клиентами и контрагентами, а также клиентов и контрагентов перед Банком;
- подготовка предложений по управлению ликвидностью;
- участие в разработке мероприятий по восстановлению ликвидности;
- подготовка предложений по минимизации угрозы потери ликвидности.

В целях контроля и анализа за состоянием ликвидности Службой управления рисками подготавливается Отчет о риске ликвидности Банка, который ежемесячно предоставляется на рассмотрение Правлению Банка и ежеквартально Совету директоров.

Выполнение обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 контролируется Банком на ежедневной основе. В отчетном периоде нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности выполнялись Банком с запасом прочности.

В целях контроля за поддержанием оптимального соотношения активов и обязательств по срокам востребования и погашения Банк регулярно производит расчет предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по методологии порядка составления и представления формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.

Фактов нарушения, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом Банка предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения (до 10 дней, до 30 дней, до 1 года, свыше 1 года), в течение 2020 года не было.

Ниже представлены результаты распределения балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей (включая выпущенные банковские гарантии) по срокам востребования (погашения) (в состав

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

балансовых активов входят активы, отнесенные к I и II категории качества за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, а также активы, по которым в соответствии с нормативными актами Банка России отсутствуют требования по формированию резервов) на основании показателей отчетности Банка по форме 0409125, с учетом операций, отнесенных к категории событий после отчетной даты:

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	216 422	216 422	216 422	216 422	216 422	230 014	230 014
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	563635	3 014 669	3 040 716	3 079 889	3 129 253	3 191 702
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	152	25 560	38 607	58 059	85 673	107 846	2 014 900
Прочие активы	1 076	3 896	5 385	6 080	6 514	6 884	6 884
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>217 650</b>	<b>809 513</b>	<b>3 275 083</b>	<b>3 321 277</b>	<b>3 388 498</b>	<b>3 473 997</b>	<b>5 443 500</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства клиентов, всего, в том числе:	674 790	808 214	888 636	938 234	960 209	991 293	3 320 962
средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	15	15	15	15	15	15	15
вклады физических лиц, всего, в том числе:	451 649	585 073	665 495	715 093	737 068	768 152	3 097 821
вклады физических лиц – нерезидентов	9 281	9 281	9 281	9 281	9 281	9 281	9 281
Прочие обязательства, всего, в том числе:	1 343	10 661	12 451	12 451	12 451	12 451	23 373
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>676 133</b>	<b>818 875</b>	<b>901 087</b>	<b>950 685</b>	<b>972 660</b>	<b>1 003 744</b>	<b>3 344 335</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	349 770	349 770	349 770	349 770	349 770	349 770	433 756
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
Избыток (дефицит) ликвидности	-808 253	-359 132	2 024 226	2 020 822	2 066 068	2 120 483	1 665 409
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-119.5	-43.9	224.6	212.6	212.4	211.3	49.8

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

При стресс-тестировании риска ликвидности моделируется возможный отток средств физических и юридических лиц, который является наиболее важным показателем в рамках проведения стресс-тестирования риска ликвидности. В зависимости от сценария возможны различные варианты оттоков клиентских средств, также предполагается, что часть депозитов физических лиц может быть досрочно отозвана. GAP-анализ проводится на годовом диапазоне. Для определения дефицита ликвидности в рамках стресс-теста к активной и к пассивной частям баланса Банка применяются установленные стресс-параметры.

На случай непредвиденного развития событий Банк планирует проведение следующих мероприятий по восстановлению ликвидности:

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

- ✓ ограничение (прекращение) на неопределенный срок операций по предоставлению кредитных средств;
- ✓ изменение структуры активов, перевод активов в ликвидную форму;
- ✓ реструктуризация собственных обязательств перед клиентами;
- ✓ привлечение кредитов (депозитов), выпуск собственных векселей;
- ✓ оптимизация расходов Банка;
- ✓ получение субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов);
- ✓ увеличение уставного капитала.

#### **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)», раскрытой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год на сайте Банка по адресу <https://www.gorbank.spb.ru/> в разделе «Раскрытие информации» - «Финансовая отчетность».

<b>Наименование показателя</b>	<b>01.01.2021</b>	<b>01.10.2020</b>
Основной капитал, тыс. руб.	2 922 169	2 921 350
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	6 173 166	6 365 759
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	47.337	45.892
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	47.908	46.483

В отчетном периоде существенных изменений значений показателя финансового рычага не было.

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

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (форма отчетности 0409806) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составило 280 544 тыс. рублей или 4,5%, что не является существенным для Банка.

## Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

*Информация о специальном органе Банка, отвечающем за систему оплаты труда*

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет директоров. Персональный состав Совета директоров представлен в разделе 1. «Общая информация о Банке» пояснительной информации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, раскрываемой в сроки, установленные Указанием Банка России № 4983-У, на сайте Банка по адресу <https://www.gorbank.spb.ru/> в разделе «Раскрытие информации» - «Финансовая отчетность».

Совет директоров Банка:

– утверждает Организационную структуру (структуру управления) Банка, которая определяет перечень подразделений и их подчиненность;

– по представлению Правления Банка согласовывает и утверждает Финансовый план Банка на очередной финансовый год и в его составе размер фонда оплаты труда (в т.ч. обособленно фонд оплаты труда работников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ);

– по представлению Правления Банка согласовывает и утверждает изменения доходных и расходных статей Финансового плана Банка;

– осуществляет общий контроль выполнения Финансового плана Банка (с полугодовой периодичностью);

– устанавливает должностной оклад Председателя Правления Банка и размер персональной надбавки (ежемесячная денежная выплата в виде персональной надбавки за исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа и Председателя Правления Банка (исполнительного органа));

– устанавливает порядок определения размеров должностных окладов членов Правления, работников Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и ответственного сотрудника по ПОД/ФТ и иных работников, принимающих риски;

– не реже одного раза в календарный год (в т.ч. при утверждении годового финансового плана) рассматривает вопросы, касающиеся организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда работников Банка, оценки ее соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, в том числе:

- принимает решения о сохранении или пересмотре Кадровой политики, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии развития Банка,

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

характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков (по результатам рассмотрения Отчетности ВПОДК);

- рассматривает предложения и/или рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, на основании представляемого Службой управления рисками годового Отчета о результатах выполнения ВПОДК и ежегодного мониторинга существующей системы оплаты труда, оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, осуществляемых работниками Службы внутреннего аудита;

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществляет контроль (в форме согласования, оформляемого протоколом) за выплатами крупных вознаграждений более 500% должностного оклада.

Подготовка решений Совета директоров Банка по вышеуказанным вопросам возлагается на Председателя Совета директоров, имеющего значительный опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда.

– принимает решение о повышении уровня реального содержания заработной платы работников в виде индексации в связи с ростом потребительских цен в соответствии с требованиями статьи 134 Трудового кодекса РФ (при утверждении Финансового плана Банка на очередной финансовый год).

Количество заседаний Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в 2020 году – 4.

Общий размер выплаченного членам Совета директоров вознаграждения в 2020 году составил 325 тыс. рублей.

#### *Информация о независимых оценках системы оплаты труда*

Независимые оценки системы оплаты труда в 2020 году не проводились.

#### *Описание сферы применения системы оплаты труда*

Головной офис Банка располагается в г. Санкт-Петербурге, филиалов, отделений, дополнительных и операционных офисов представительств и дочерних организаций на территории иностранных государств Банк не имеет.

Установленная в Банке система оплаты труда применяется без исключения ко всем сотрудникам Банка.

#### *Информация о категории и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков*

Работниками Банка, принимающими решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов и возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, т.е. принимающими риски, являются:

– Председатель Правления Банка и члены Правления Банка (по состоянию на 01.01.2021 – 5 человек);

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

– начальник и заместитель начальника Отдела активно-пассивных операций, заместитель начальника и главный экономист Отдела Международных расчетов и валютного контроля (по состоянию на 01.01.2021 – 4 человека)<sup>1</sup>.

*Информация о ключевых показателях, политиках и целях системы Банка в области вознаграждения*

Общие принципы управления персоналом, система, формы и порядок оплаты труда работников Банка, а также порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда определены в Кадровой политике Банка, утвержденной Советом директоров.

Планирование общего объема затрат (расходов) на персонал на очередной финансовый год осуществляется Банком путем формирования и утверждения годового фонда оплаты труда. Фонд оплаты труда Банка формируется с учетом фактических результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка, получения Банком прибыли, общей численности работников Банка.

Фонд оплаты труда Банка утверждается Советом директоров Банка в составе годового Финансового плана.

Банк применяет тарифную систему оплаты труда работников, состоящую из должностных окладов и тарифных ставок и основанную на дифференциации оплаты труда работников различных категорий и состоящую из:

- ❖ должностных окладов/тарифных ставок, персональной надбавки, установленной в трудовом договоре с Председателем Правления Банка;
- ❖ компенсационных, социальных и стимулирующих выплат;
- ❖ оплаты отсутствий работника на работе в период ежегодного оплачиваемого отпуска и временной нетрудоспособности.

В рамках тарифной системы оплаты труда Банк применяет повременно-премиальную форму оплаты, учитывающую определенное количество фактически отработанного работником времени и количество/качество работы, по итогам которой работнику начисляется премия.

Должностной оклад/тарифная ставка является фиксированным размером оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей, определенных трудовым договором и должностной инструкцией, за календарный месяц/за час времени.

Часовая тарифная ставка устанавливается для работника, работающего по графику, на условиях суммированного учета рабочего времени.

Размеры должностных окладов/часовых тарифных ставок работников (за исключением Председателя Правления Банка) в денежной сумме устанавливаются Председателем Правления Банка в рамках утвержденного Советом директоров фонда оплаты труда и фиксируются в Штатном расписании Банка. Штатное расписание Банка утверждается Председателем Правления.

Размеры должностных окладов/часовых тарифных ставок работников каждого структурного подразделения устанавливаются Председателем Правления с учетом обеспечения их дифференциации в

---

<sup>1</sup> В течение 2020 года в состав иных работников, принимающих риски также входили начальник и заместитель начальника Юридического отдела, руководитель и заместитель руководителя Службы безопасности.

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

зависимости от типа структурного подразделения, должностных требований к профилю и уровню образования, профессиональной подготовке и уровню квалификации, от объема и сложности должностных обязанностей, важности и интенсивности выполняемой работы, должности и уровня ответственности.

Размер должностного оклада/часовой тарифной ставки работника, как существенное условие труда, в обязательном порядке указывается в трудовом договоре (или изменении к нему), заключенном с работником, а также в приказе о приеме на работу или переводе работника на другую работу (должность/структурное подразделение).

Изменение должностных окладов/часовых тарифных ставок производится на основании решения Председателя Правления Банка в рамках утвержденного фонда оплаты труда путем внесения изменений в Штатное расписание Банка и трудовой договор работника.

Оплата труда работников производится Банком в денежной форме в валюте РФ. Все виды выплат, производимые в рамках системы оплаты труда, осуществляются в пределах утвержденного фонда оплаты труда и относятся на расходы Банка.

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, членов исполнительного органа и иных работников, принимающих риски, состоит из **фиксированной и нефиксированной частей.**

*Фиксированная часть оплаты труда* включает в себя:

- должностной оклад,
- компенсационные выплаты,
- стимулирующие выплаты (только для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками),
- социальные выплаты,

а также оплату отсутствий на работе в период ежегодного оплачиваемого отпуска и временной нетрудоспособности, не связанные с результатами деятельности членов исполнительного органа и Банка в целом, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

*Нефиксированная часть оплаты труда* представляет собой стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности членов исполнительного органа и Банка в целом, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

*Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года*

Локальный документ «Кадровая политика» в течение 2020 года пересматривался 2 раза (протокол Совета директоров № 15 от 09.10.2020г., протокол Совета директоров № 29 от 29.12.2020г.). В новых редакциях отражены изменения в составе работников, осуществляющих функции принятия рисков, и



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

пересмотрен порядок определения размера должностного оклада работников, являющихся членами исполнительного органа, и иных работников, принимающих риски, работникам СВА, СВК и СУР, ответственного сотрудника по ПОД/ФТ.

*Описание системы оплаты труда работников, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль*

Структурными подразделениями/сотрудниками, входящими в систему внутреннего контроля Банка, являются:

❖ Служба внутреннего аудита (далее по тексту «СВА») - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность (внутренний контроль) в соответствии с требованиями Положений «Об организации системы внутреннего контроля» и «О Службе внутреннего аудита»;

❖ Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) (далее по тексту – «СВК») - структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность (внутренний контроль) в соответствии с требованиями Положений «Об организации системы внутреннего контроля» и «О Службе внутреннего контроля»;

❖ Служба управления рисками, планирования и отчетности (далее по тексту – «СУР») – структурное подразделение, управляющее рисками Банка и осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями Положений «Об организации системы внутреннего контроля» и «О Службе управления рисками, планирования и отчетности»;

❖ Ответственный сотрудник в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – «Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ») – работник Банка, осуществляющий деятельность (внутренний контроль) в соответствии с требованиями Положений «Об организации системы внутреннего контроля» и «Об отделе международных расчетов и валютного контроля».

Фиксированной частью оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (работников СВА, СВК и СУР, ответственного сотрудника по ПОД/ФТ), составляющей не менее 50 % общего объема оплаты труда за календарный год, являются:

❖ должностной оклад;

❖ компенсационные и социальные выплаты;

❖ оплата отсутствий на работе в период ежегодного оплачиваемого отпуска и временной нетрудоспособности;

❖ стимулирующая выплата в виде ежемесячной премии, выплачиваемой при добросовестном выполнении работником должностных обязанностей, отсутствии дисциплинарных взысканий, а также неукоснительном соблюдении трудовой дисциплины и правил внутреннего трудового распорядка Банка.

Должностные оклады работникам СВА, СВК и СУР, ответственному сотруднику по ПОД/ФТ устанавливаются Председателем Правления в процентном отношении к своему должностному окладу в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, в следующем порядке:

✓ работников СВА, СВК – не более 55 % включительно;

- ✓ работникам СУР, ответственного сотрудника по ПОД/ФТ – не более 35 % включительно.

Нефиксированной частью оплаты труда работников СВА, СВК и СУР, ответственного сотрудника по ПОД/ФТ является дополнительная стимулирующая выплата в виде премии по итогам оценки качества работы за месяц.

Оценка качества работы работников СВА, СВК и СУР производится по качественным показателям выполнения данными работниками задач, а именно:

*1. Выполнение плановых показателей:*

- осуществление проверок в соответствии с планом;
- соблюдение плановых сроков проверок;
- своевременность предоставления отчетов.

*2. Оценка качества работы со стороны внешних аудиторов и внутренняя оценка со стороны СВА и/или Совета директоров и/или Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью Банка:*

- отсутствие существенных замечаний к деятельности СВА, СВК, СУР, которые могли бы привести к штрафным санкциям со стороны Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью Банка, и иных органов государственного контроля (в т.ч. Федеральной налоговой службы, Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека и т.д.) и материальным потерям Банка, превышающем 30% приемлемого (допустимого) уровня операционного риска, утверждаемого Советом директоров Банка на соответствующий календарный год.

Оценка качества выполнения ответственным сотрудником по ПОД/ФТ возложенных на него задач производится по критериям, указанным в п. 1 (в части своевременности предоставления отчетов) и п. 2 настоящего пункта.

Решение о выплате премии работникам СВА, СВК и СУР, ответственному сотруднику по ПОД/ФТ в рамках нефиксированной части оплаты труда и ее размера принимается Правлением Банка.

Размер премии может быть выражен в твердой сумме или в процентах к размеру должностного оклада.

В целях обеспечения независимости фонда оплаты труда работников СВА, СВК и СУР, ответственного сотрудника по ПОД/ФТ от финансового результата деятельности подконтрольных структурных подразделений и членов исполнительного органа и Банка в целом, фонд оплаты труда указанных подразделений:

- ❖ планируется обособленно и утверждается в общем размере фонда оплаты труда Банка;
- ❖ не перераспределяется в фонд оплаты труда иных структурных подразделений Банка.

*Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда*

Для стимулирования материальной заинтересованности работников в повышении трудовой дисциплины и качественных результатов выполняемой работы Банк применяет систему стимулирующих выплат в виде поощрительного премирования. Премирование работников осуществляется в текущем календарном году по результатам работы за календарный месяц (текущее премирование за месяц).

Решение о выплате премии принимается членами исполнительного органа с соблюдением количественных показателей результата деятельности (доходности) Банка в целом (нарастающим итогом с начала текущего календарного года), свидетельствующих о том, что на дату принятия решения о выплате премии Банк:

- ❖ имеет положительный финансовый результат, и выполняет показатели доходности, запланированные утвержденной Сметой;
- ❖ располагает достаточными объемами и стоимостью заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности (при его возникновении).

Мониторинг выполнения Сметы и Финансового плана, а также анализ произошедших отклонений от Сметы и выявление факторов осуществляются путем составления на регулярной основе отчетов, отражающих финансовые результаты деятельности в целом по Банку и представляемых Правлению (ежемесячно) и Совету директоров Банка (2 раза в год) соответственно.

Мониторинг существующей системы оплаты труда, оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляют работниками СВА не реже 1 раза в год с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности и Стратегии Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также уровню принимаемых Банком рискам.

На основе проведенных проверок и мониторинга системы оплаты труда СВА выносит Совету директоров Банка предложения и/или рекомендации:

- ❖ по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка;
- ❖ по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда;
- ❖ по совершенствованию внутренних нормативных документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, по изменению стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

В рамках проведения оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда СВК и СУР предоставляют СВА предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда в рамках своей компетенции (при наличии таких предложений).

*Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат членов исполнительных органов, информация о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц*

Фиксированной частью оплаты труда членов исполнительного органа, составляющей не более 60 % общего объема оплаты труда за календарный год, являются:

- ❖ должностной оклад;
- ❖ компенсационные и социальные выплаты, не связанные с результатами их деятельности;
- ❖ оплата отсутствий на работе в период ежегодного оплачиваемого отпуска и временной нетрудоспособности.

Должностной оклад Председателя Правления Банка устанавливается Советом директоров Банка в рамках утвержденного фонда оплаты труда.

Должностные оклады работников, являющихся членами исполнительного органа, устанавливаются Председателем Правления в процентном отношении к своему должностному окладу в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями (действиями), в следующем порядке:

- ✓ Первого заместителя – не более 90 % включительно;
- ✓ остальных членов исполнительного органа – не более 80 % включительно.

Нефиксированной частью оплаты труда членов исполнительного органа, составляющей не менее 40 % общего объема оплаты труда за календарный год, являются:

❖ стимулирующие выплаты, выплата которых осуществляется в виде ежемесячной премии, выплачиваемой:

– при добросовестном выполнении членом исполнительного органа должностных обязанностей, отсутствии дисциплинарных взысканий, а также неукоснительном соблюдении трудовой дисциплины и правил внутреннего трудового распорядка Банка;

– с соблюдением количественных показателей (доходности) Банка в целом нарастающим итогом с начала текущего календарного года, свидетельствующих о том, что на дату принятия решения о выплате премии Банк:

- выполняет показатели доходности, запланированные утвержденной Сметой на отчетный календарный год;

- соблюдает обязательные нормативы в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №199-И;

- располагает достаточной величиной собственных средств (капитала), необходимой для покрытия принятых рисков;

- располагает достаточными объемами и стоимостью заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности (при его возникновении).

❖ выплаты, формально не относящиеся к системе оплаты труда, являющиеся нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с членами исполнительного органа договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков и напрямую зависит от результата деятельности Банка за прошедший финансовый год.

Данные выплаты связаны с деятельностью члена исполнительного органа в Банке и зависят от занимаемой должности и уровня ответственности члена исполнительного органа. Решение об осуществлении такой выплаты членам исполнительного органа, в т.ч. о размере, сроке, порядке и форме выплаты, принимается Советом директоров Банка (из денежных средств, выделенных Общим собранием акционеров на премирование членов Совета директоров Банка и членов Правления Банка).

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

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных (рассроченных) вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы

Отсроченные (рассроченные) вознаграждения Банком не применяются.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	8
2		Всего вознаграждений, из них:	13 154	4 883
3		денежные средства, всего, из них:	13 121	4 812
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	33	71
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	8
10		Всего вознаграждений, из них:	10 013	4 808
11		денежные средства, всего, из них:	10 013	4 808
12		отсроченные (рассроченные)		
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
	Итого вознаграждений		23 167	9 691

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	5	13 154	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	8	4 883	-	-	-	-	-

В отчетном периоде Банк не выплачивал стимулирующие выплаты при приеме на работу и выходные пособия.

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

Удержание и отсрочка выплаты вознаграждения в отчетном периоде не осуществлялись.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	-	-	-	-	-
1.1	денежные средства	-	-	-	-	-
1.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	-	-	-	-	-
2.1	денежные средства	-	-	-	-	-
2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	-	-	-	-	-

Первый заместитель

Председателя Правления

Главный бухгалтер



Шухова А.Ю.

Архипова Е.И.