

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

Санкт-Петербург

2019 год

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	10
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	19
Раздел IV. Кредитный риск	26
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка.....	26
Глава 3. Методы снижения кредитного риска.....	35
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	37
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	41
Раздел V. Кредитный риск контрагента	41
Раздел VI. Риск секьюритизации	41
Раздел VII. Информация о рыночном риске	41
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка	41
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющей подход на основе внутренних моделей	44
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	44
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	47
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	50
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	50
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	56
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	57
Раздел XI. Финансовый рычаг Банка.....	57
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке.....	57

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка АО «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 17.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

Существенная информация о Банке

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

Сокращенное фирменное наименование: АО «ГОРБАНК»

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044030814

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7831001239

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027800000348

Адрес страницы в сети Интернет: www.gorbank.spb.ru

Адрес электронной почты: bank@gorbank.spb.ru

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

АО «ГОРБАНК» зарегистрирован 19 июля 1994 г.

Изменения реквизитов Банка в отчетном периоде не было.

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

Основные направления деятельности Банка

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

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, физических лиц по их банковским счетам;
 - инкассация денежных средств, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - выдача банковских гарантий;
 - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
 - предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
 - осуществление операций с векселями;
 - эмиссия и обслуживание международных пластиковых карт;
 - осуществление эквайрингового обслуживания;
 - оказание консультационных и информационных услуг.

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

К числу основных направлений деятельности Банка относятся кредитование клиентов Банка, размещение свободных ликвидных средств на межбанковском рынке, комплексное расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка, эквайринговое обслуживание.

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

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

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 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрытой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 года на сайте Банка по адресу <https://www.gorbank.spb.ru/> в разделе «Раскрытие информации» - «Финансовая отчетность».

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

По состоянию на 01.01.2019 года основной капитал Банка составляет 2 925 519 тыс. руб. или 90,82% собственных средств (капитала) Банка.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 4212-У), являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), представлена в Таблице 1.1.

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	999 968	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	999 968
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	32	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	32
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	908 430	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	32	0

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

				классифицируемые как обязательства»		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	901 871	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 966	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	9 966	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	9 966
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	72 907	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

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

5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3,5,6, 7	3 110 922	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»	39	0

				финансовых организаций»		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

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 и видам значимых 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. Структура внутренних лимитов определяется требованиями Стратегии управления рисками и капиталом.

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 значений.

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 2018 году совершенствовались внутренние нормативные документы, регулирующие процедуры управления рисками и капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, в том числе утверждена Методика проведения стресс-тестирования значимых видов риска и капитала в целях выявления наиболее чувствительных к стрессам значимых видов риска, определения комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала, а также оценки потенциальных потерь в случае развития кризисного сценария развития ситуации, в том числе в целях оценки давления на капитал и уровень его достаточности.

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

На отчетную дату у Банка отсутствуют требования к капиталу в отношении кредитного риска по контрагентам, являющимся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

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

На 01.01.2019 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

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 01.01.2019г. признаны следующие финансовые риски:

– кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;

– риск концентрации - риск, возникающий (в рамках кредитного риска) в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность;

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

– операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий;

– риск ликвидности - риск 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.

Из нефинансовых рисков значимыми для Банка признан стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих Стратегию развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических,

людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.

Иные 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 его 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 структуру органов управления и подразделений, участвующих в системе управления рисками и капиталом, включены:

- 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.

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

В рамках своей компетенции вышеуказанные органы управления и подразделения Банка осуществляют следующие функции по управлению рисками и капиталом:

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

- утверждение Политики по управлению рисками и капиталом, Стратегии управления рисками и капиталом, Порядка управления значимыми рисками и оценки достаточности капитала;
- определение приоритетных направлений деятельности, решение всех вопросов стратегического планирования и утверждение стратегических планов развития Банка;
- 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;
- утверждение внутренних документов, устанавливающих порядок управления значимыми видами рисков и капиталом Банка, и осуществление контроля за их реализацией;
- утверждение профиля значимых банковских рисков и Склонности к риску; установление планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков, плановой (целевой) структуры рисков, суммы капитала, выделяемой на покрытие рисков, в отношении которых не определяются требования к капиталу, системы лимитов, показателей склонности к риску и их сигнальных значений;
- рассмотрение отчетов о Значимых рисках, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, выполнении обязательных нормативов, выявленных фактах несоблюдения установленных лимитов, информации о достижении установленных сигнальных значений;
- утверждение сценариев стресс-тестирования;
- рассмотрение на регулярной основе отчетности ВПОДК, информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов;
- 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;

- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- мониторинг и оценка эффективности системы управления рисками и капиталом;
- анализ отчетов, предоставляемых Службой внутреннего аудита, Службой управления рисками;

- 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 Политики управления рисками и капиталом, организация процессов управления рисками и достаточностью капитала;

- утверждение внутренних нормативных документов, устанавливающих порядок управления отдельными видами рисков и осуществление контроля за их реализацией;

- 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;

- 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, 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;
- рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

- осуществление контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;

- участие в определении приоритетных направлений деятельности Банка в целях оптимизации банковских рисков;

- подготовка и выполнение годового финансового плана Банка, сметы доходов и расходов, участие в разработке и реализации Стратегии развития Банка;

- 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;

- осуществление контроля за результатами стресс-тестирования банковских рисков;
- 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;

- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (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, исключая 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 рекомендации Банка России;

- разработка и актуализация Политики управления рисками и капиталом, Порядка управления значимыми видами рисков, прочих внутренних нормативных документов, устанавливающих порядок управления отдельными видами рисков;

- разработка и актуализация сценариев и процедур стресс-тестирования, проведение стресс-тестирования;

- разработка и актуализация принципов, методов и/или методик выявления, анализа и оценки банковских рисков;

- принятие решений о выделении Значимых и Потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, подготовка рекомендаций Правлению и Совету директоров Банка по Профилю рисков;
- качественная и количественная оценка и мониторинг рисков;
- внесение предложений по значениям лимитов, Склонности к риску, распределения Склонности к риску по Значимым видам риска и/или направлениям деятельности, плановых (целевых) показателей риска;
- контроль соблюдения установленных решениями органов управления Банка значений лимитов по значимым и иным видам риска, достижения сигнальных и целевых уровней риска;
- 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 присущих Банку рисков на достижение поставленных целей и реализации Стратегии развития.

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

- проведение 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;
- оценка соответствия процедур управления рисками текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности Банка и необходимости внесения корректировок во внутренние 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, выполнения решений органов управления Банка.

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, стандартов, 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 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, о размере и оценке достаточности капитала, об установленной склонности к риску и о достижении уровня использования лимитов сигнальных значений и несоблюдении лимитов;

- Отчет о значимых рисках (мониторинг значимости рисков и мониторинг уровня рисков);

- Отчет о результатах стресс-тестирования;

- Сведения о числовых значениях обязательных нормативов и о результатах достаточности ВПОДК;

- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении 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 определяется 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 планировании достаточности собственных средств.

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:	3 465 551	4 145 726	277 244
2	при применении стандартизированного подхода	3 465 551	4 145 726	277 244
3	при применении базового ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
7	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 рыночного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	829 363	829 363	66 349
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
22	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	4 294 914	4 975 089	343 593

Причиной снижения значения показателя кредитного риска являлись:

- создание значительной суммы резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности при реклассификации отдельных ссуд из II в III категорию качества, в связи с консервативным подходом Банка к оценке кредитного риска и риска концентрации (созданные резервы не относятся к резервам, создаваемым при ухудшении качества обслуживания долга);

- снижение суммы основных средств в связи с проведенной в 2018 году переоценкой имущества Банка, а именно уменьшение стоимости земельного участка (подробное описание представлено в примечании 5.1.3. «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» раздела 5 пояснительной информации Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, раскрытой на сайте Банка по адресу <https://www.gorbank.spb.ru/> в разделе «Раскрытие информации» - «Финансовая отчетность»);

- снижение ссудной задолженности в целом по кредитному портфелю в связи с плановыми погашениями кредитов/части кредитов клиентами Банка в конце 2018 года.

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
Активы							
1	Денежные средства	95 261	95 261	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	191 438	191 438	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	8 159	8 159	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	152 102	152 102	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	2 958 820	2 958 820	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	14 373	14 373	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	901 871	891 905	0	0	0	9 966

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

11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	4 428	4 035	0	0	0	393
13	Всего активов	4 318 293	4 307 934	0	0	0	10 359
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	908 430	0	0	0	0	908 430
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	588 522	0	0	0	0	588 522
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	870	0	0	0	0	870
20	Отложенные налоговые обязательства	72 907	0	0	0	0	72 907
21	Прочие обязательства	32 393	0	0	0	0	32 393
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	71 887	0	0	0	0	71 887
23	Всего обязательств	1 086 487	0	0	0	0	1 086 487

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 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	4 307 934	4 307 934	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 13 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 22 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 22 таблицы 3.1)	Неприменимо				
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	4 307 934	4 307 934	0	0	0

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

6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	271 054	238 809	0	0	0
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	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	4 578 988	4 546 743	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 2019 года отсутствуют.

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	4 652 820	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	78 799	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 068 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 251 164	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	18 596	0
8	Основные средства	0	0	1 036 791	0
9	Прочие активы	0	0	199 137	0

В отношении имеющихся в распоряжении Банка активов у Банка отсутствуют какие-либо обязательства, управленческие решения или соглашения, влекущие необходимость или допускающие передачу активов в обеспечение. Банк не проводил с кем-либо консультаций о возможности передачи активов Банка в залог в связи с отсутствием подобной необходимости и в связи с вышеуказанным не считает какие-либо свои активы доступными к использованию в качестве обеспечения. Соответственно, 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.

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:	6 829	7 204
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	6 829	7 204

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами представлена остатками на счетах физических лиц – нерезидентов (остатки на карточных счетах). За отчетный период существенных изменений данных, включенных в таблицу 3.4, не было.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Источником кредитного риска для Банка являются операции Банка по кредитованию, предоставлению гарантий и выставлению аккредитивов, размещение средств на корреспондентских счетах. Указанные операции являются основными в структуре активов Банка. Банк признает кредитный риск одним из основных рисков.

Целью управления кредитным риском является определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка, определенного Стратегией развития Банка, а также макроэкономической обстановкой, которая достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

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 и банковских гарантий: выявляются признаки ухудшения финансового положения заемщика, поручителя, залогодателя, принципала и качества обслуживания долга, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению заемщиком/принципалом обязательств по погашению ссуды/по оплате регрессных требований по выплаченной банковской гарантии.

Ограничение кредитного риска в Банке реализуется через установление лимитов на отдельных заемщиков, контрагентов, диверсификацию кредитного портфеля 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 оценки кредитного риска Правление Банка применяет меры по ограничению и/или снижению кредитного риска, которые предусматривают:

- 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 сведения об общей характеристике кредитного портфеля, объеме и характере просроченной и реструктурированной задолженности, распределении корпоративного кредитного портфеля по отраслям экономики и категориям качества.

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 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 отчетов по управлению кредитным риском; 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; оценка эффективности утвержденных процедур по управлению кредитным риском; контроль за деятельностью органов управления Банка по управлению кредитным риском.

Правление Банка утверждает мероприятия по минимизации кредитного риска; рассматривает и утверждает внутренние документы и изменения к ним, определяющие правила и процедуры управления кредитным риском; 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.

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 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; подготовка 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), 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	3 141 069	412 249	2 728 820
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	0	Неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	Неприменимо	0	Неприменимо	342 941	71 887	271 054
4	Итого	Неприменимо	0	Неприменимо	3 484 010	484 136	2 999 874

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:	988 000	21.0	207 480	21.0	207 480	0.00	0
1.1	ссуды	988 000	21.0	207 480	21.0	207 480	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	62 450	21.0	13 115	21.0	13 115	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или)	0	0	0	0	0	0	0

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

	погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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 заемщика, но не полученным Банком при наступлении срока, установленного договором, на основании которого ссуда предоставлена.

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 – это требование, по которому 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

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

соглашения предусматривают изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка её расчета.

Реструктурированная ссуда на 01.01.2019г. представлены обесцененной ссудной задолженностью юридического лица.

По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. наибольший объем ссудной задолженности приходится на кредиты, предоставленные предприятиям торговли.

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности юридических лиц.

тыс. руб.

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	1 030 000	30,6	1 170 000	31,4
В том числе Банк России	230 000	6,8	0	0,0
Торговля	2 125 770	63,2	2 393 167	64,3
Землеустройство	0	0,0	40 000	1,1
Транспорт	82 550	2,5	0	0,0
Услуги с недвижимостью	125 450	3,7	120 000	3,2
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	3 363 770	100,0	3 723 167	100,0

Распределение ссудной задолженности по географическим зонам.

тыс. руб.

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Москва	230 000	6,8	500 000	13,1
Санкт-Петербург	2 327 893	69,1	2 442 189	64,0
Ленинградская область	813 176	24,1	876 044	22,9
Ставропольский край	0	0	250	0,0
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	3 371 069	100,0	3 818 483	100,0

По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. основная часть кредитов предоставлена заемщикам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в Санкт-Петербурге.

Распределение ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
До востребования и менее 1 месяца	1 200 000	1 170 044
От 1 до 6 месяцев	913 933	446 000
От 6 до 12 месяцев	900 238	384 000
От 1 года до 5 лет	355 030	1 818 439
Свыше 5 лет	1 868	0
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	3 371 069	3 818 483

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 01.01.2019г.

тыс. руб.

	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность	804 471	2 273 657	62 941	0	0	3 141 069
Кредитные организации	800 000	0	0	0	0	800 000
Юридические лица	0	2 271 320	62 450	0	0	2 333 770
Физические лица	4 471	2 337	491	0	0	7 299
Условные обязательства кредитного характера	62	342 879	0	0	0	342 941
Юридические лица	0	342 289	0	0	0	342 289
Физические лица	62	590	0	0	0	652
Прочие требования	154 910	49	0	0	111	155 070
Кредитные организации	153 262	0	0	0	106	153 368
Юридические лица	524	49	0	0	0	573
Физические лица	1 124	0	0	0	5	1 129
Всего	959 443	2 616 585	62 941	0	111	3 639 080

Анализ изменения резерва на возможные потери по видам требований в течение 2018 года.

тыс. руб.

	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Прочие требования
на 01 января 2018 года	156 770	149 478	3 140	4 152
Создание	2 535 461	2 356 390	113 340	65 731
Восстановление	-2 207 940	-2 093 619	-44 593	-69 728
Списание за счет РВПС (РВП)	-39	0	0	-39
на 01 января 2019 года	484 252	412 249	71 887	116

Анализ просроченных кредитных требований приведен в составе пояснительной информации (пункт 7.2) к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, раскрытой 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, устанавливаемым 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 осуществляется путем распределения:

- ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку;
- 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.

Лимиты утверждаются Советом директоров по направлениям осуществления кредитных операций (межбанковское, корпоративное, розничное кредитование) в пределах склонности к риску, определенной для кредитного риска.

➤ **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 заёмщиком обязательств перед Банком.

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, и является реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

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.

На отчетную дату Банк не использовал обеспечение как инструмент снижения кредитного риска, применяемые в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 728 820	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 728 820	0	0	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней							

Причиной снижения значения показателя кредитного риска являлись:

- создание значительной суммы резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности при реклассификации отдельных ссуд из II в III категорию качества, в связи с консервативным подходом Банка к оценке кредитного риска и риска концентрации (созданные резервы не относятся к резервам, создаваемым при ухудшении качества обслуживания долга);
- снижение ссудной задолженности в целом по кредитному портфелю в связи с плановыми погашениями кредитов/части кредитов клиентами Банка в конце 2018 года.

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 №180-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	516 784	0	516 783	0	4 133	0.80
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	953 262	0	953 262	0	219 872	23.07
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	2 121 579	342 289	1 722 710	238 809	2 110 993	107.62
7	Розничные заемщики (контрагенты)	187 233	652	155 561	0	189 216	121.63
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	5 901	0	5 437	0	6 182	113.70
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	26 770	0	26 502	0	26 502	100.00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	113	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	1 109 511	0	908 653	0	908 653	100.00
14	Всего	4 921 153	342 941	4 288 908	238 809	3 465 551	76.54

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),

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

оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения
кредитного риска и конверсионного коэффициента.

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	512 650	0	0	0	0	0	4 133	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	516 783
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	916 737	0	0	0	0	36 525	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	953 262
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	1 463 274	0	498 245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 961 519
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	43 493	0	111 705	0	0	0	88	0	0	0	0	275	155 561
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 706	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 731	5 437
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	26 502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 502
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	908 653	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	908 653
14	Всего	512 650	916 737	0	0	0	0	2 484 286	0	609 950	0	0	0	88	0	0	0	0	4 006	4 527 717

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

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 по данной главе не подлежит раскрытию Банком.

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

Раздел VII. Информация о рыночном риске

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

Управление валютным риском осуществляется с целью минимизации и нейтрализации рисков несения 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 № 180-И.

Величина рыночного риска Банка по состоянию на 01.01.2019г. составляет 0 тыс. руб. Размер валютного риска не включен в расчет величины рыночного риска, так как процентное соотношение суммы 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 рыночным 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; ежеквартально рассматривает отчеты Службы управления рисками об оценке уровня валютного риска, осуществление контроля за полнотой и периодичностью их предоставления; осуществляет оценка эффективности управления валютным риском; рассматривает отчеты Службы внутреннего аудита, осуществление контроля 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.

Правления Банка утверждает внутренние документы Банка, регулирующих основные принципы управления валютным риском и обеспечение условий для их эффективной реализации; принимает решения об ограничении валютного риска в случае его выявления; ежеквартально рассматривает отчеты Службы управления рисками в сфере управления валютным риском; 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; ежеквартально представляет отчеты по валютному риску (в рамках отчетности по ВПОДК) на рассмотрение Правления и Совета директоров 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. Таким образом, информация по данной главе не подлежит раскрытию Банком.

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 риске 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 соответствующей 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 оценке операционного риска; осуществляет оценку эффективности управления операционным риском; 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 утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления операционным риском и обеспечивает условия для их эффективной реализации;

осуществляет контроль за своевременностью выявления операционным риском, за процедурами и эффективностью процессов управления операционным риском, контролем уровня операционного риска; 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 информирование Совета директоров и Правления 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 осуществляемых подразделением операций внутренним документам Банка, а также законодательства РФ; 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 Советом директоров Банка. В целях регистрации и накопления данных о реализованных событиях операционного риска для последующего анализа ведется база данных рискованных событий, содержащая полную информацию о понесенных операционных рисках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, подразделений Банка, обстоятельств из 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 01.01.2019г. величина операционного риска составляет 66 349 тыс. руб. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №180-И и составляет 829 363 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.

Управление процентным риском и его минимизация осуществляется посредством поддержания определенного соответствия активов и пассивов Банка по срокам востребования/погашения. Правление Банка на постоянной основе координирует управление риском изменения процентной ставки для обеспечения положительного значения процентной маржи, отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

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.

Мониторинг уровня процентного риска осуществляет Служба управления рисками по операциям, влияющим на размер средневзвешенных ставок привлечения и размещения. Мониторинг операций, имеющих влияние на размер средневзвешенных ставок, проводится ежемесячно 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.

Банк, применяя индивидуальные количественные подходы, может использовать следующие показатели для измерения (оценки) процентных рисков банковского портфеля:

- соотношение средней ставки привлечения и размещения (Спрэд);
- Гэп-анализ.

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 организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления процентным риском; утверждает новые направления банковской деятельности, начала осуществления операций на новых рынках; утверждает базовые и предельных (максимальных и минимальных) процентные ставки по привлекаемым средствам от юридических и физических лиц и размещаемым средствам в различные виды активов; рассматривает обобщающие отчеты Службы управления рисками, предложений и рекомендаций 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 оценку эффективности утвержденных процедур управления процентными рисками; осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок СВА, соблюдения основных принципов управления процентным риском отдельными подразделениями и Банком в целом.

Правление Банка рассматривает и утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления процентным риском и обеспечивает условия для их эффективной реализации; утверждает лимиты на банки-контрагенты; утверждает процентные ставки по привлекаемым средствам от юридических и физических лиц в пределах предельных (максимальных) 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; осуществляет контроль за результатами стресс-тестирования процентного риска; 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 количественной оценки процентного риска и модели стресс-тестирования; определяет методы управления процентным риском и подготавливает предложения по его оптимизации и совершенствованию; осуществляет выявление, измерение и определение уровня процентного риска; осуществляет постоянное наблюдение за уровнем процентного риска; представляет ежемесячные отчеты 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 им 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; предложений по корректировке базовых и предельных (минимальных) процентных ставок по размещаемым средствам в различные виды активов; представляет в Службу управления рисками отчет о превышении средневзвешенных ставок по размещенным средствам над привлеченными средствами с учетом собственных средств Банка и 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 контроля 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.

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 № 4212-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 01.01.2019 год:

тыс. руб.

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 200б.п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 200б.п.
Российский рубль	19 079.68	-19 079.68

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; Служба внутреннего аудита; Служба внутреннего контроля; руководители структурных подразделений Банка.

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как

в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- 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 управлению риском ликвидности (в рамках отчетности по ВПОДК);
- осуществление контроля за результатами стресс-тестирования риска ликвидности;
- повышение эффективности управления риском ликвидности.

Полномочия Председателя Правления:

– осуществление общего руководства деятельностью Банка и организация работы Правления Банка;

– оперативное принятие решений по управлению ликвидностью;

– разработка мероприятий по ликвидации нарушения текущей платежной позиции и контролирует их исполнение;

– 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 моделей количественной оценки риска ликвидности, моделей стресс-тестирования;

– выявление, измерение и определение приемлемого уровня риска ликвидности;

– контроль за исполнением подразделениями Банка установленных показателей, характеризующих состояние ликвидности;

– анализ отклонений фактических значений показателей ликвидности от нормативных значений, установленных Банком России;

– постоянное наблюдение и анализ за уровнем риска ликвидности;

– подготовка предложений по установлению ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок;

– подготовка предложений по установлению сигнальных значений показателей ликвидности;

– расчет фактических значений обязательных нормативов Банка в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И;

– 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 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:

- 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 Служба управления рисками подготавливается Отчет об уровне риска ликвидности Банка, который ежемесячно предоставляется на рассмотрение Правлению Банка и ежеквартально предоставляется на рассмотрение Правлению Банка с последующим вынесением на рассмотрение Совета директоров.

Для оценки риска ликвидности Служба управления рисками осуществляет:

- анализ и проводит оценку устойчивости к внешним стрессовым воздействиям нормативов ликвидности мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности – ежедневно/ежемесячно/ежеквартально;
- расчет и анализ коэффициентов избытка/ дефицита ликвидности - ежемесячно;
- анализ концентрации финансирования – ежемесячно (с целью мониторинга риска концентрации, присущего риску ликвидности).

Выполнение обязательных нормативов 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 № 4212-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 2018 года не было.

Ниже представлены результаты распределения балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей (включая выпущенные банковские гарантии) по срокам востребования (погашения) (в состав 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	Д/в и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Показатели ликвидности										
Избыток (дефицит) ликвидности	-124 853	-128 364	896 511	884 824	934 068	975 460	798 466	804 211	820 338	998 623
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-22.5	-23.0	158.6	153.4	158.9	128.9	84.5	84.9	86.5	105.3

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:

- ✓ 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.

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

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 об основных элементах показателя финансового рычага и об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2019 года приведена в разделе 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрытых в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год на сайте Банка по адресу <https://www.gorbank.spb.ru/> в разделе «Раскрытие информации» - «Финансовая отчетность».

На 01.01.2019 года размер финансового рычага составил 70,1%, на 01.01.2018 года – 68,7%, уменьшение показателя финансового рычага за отчетный период составило 1,4%. Уменьшение показателя обусловлено снижением суммы основных средств в связи с проведенной в 2018 году переоценкой имущества Банка и убытком, полученным по результатам 2018 года, связанного с созданием резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (при проведении оценки кредитного риска по выданным ссудам) и резервов на возможные потери (при проведении оценки риска по выданным гарантиям) по ряду клиентов.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составило 388 330 тыс. рублей или 9,0%, что не является существенным для Банка.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

Информация о системе оплаты труда в Банке приведена в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 года, раскрытой на сайте Банка по адресу <https://www.gorbank.spb.ru/> в разделе «Раскрытие информации» - «Финансовая отчетность».

Первый заместитель

Председателя Правления

Главный бухгалтер



Шухова А.Ю.

Архипова Е.И.