



Акционерное общество
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
Акционерного общества
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»
за 9 месяцев 2021 года**

Санкт-Петербург
2021 год

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	6
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ.....	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	24
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	28
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	35
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года	37
1. Общая информация о Банке	37
2. Краткая характеристика деятельности Банка	39
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	39
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	40
2.3. Финансово-экономический обзор основных факторов, определяющих финансовые результаты	41
2.4. Принятые акционером по итогам рассмотрения и утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год решения о распределении чистой прибыли	43
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики Банка	44
3.1. Краткие сведения об Учетной политике Банка	44
3.2. Принципы, методы и базы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, расходов, совокупного дохода	45
3.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.	52
3.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2021 год	56
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	56
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма отчетности 0409806)	57
4.1.1. Денежные средства, средства в Центральном Банке, кредитных организациях	57
4.1.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	59
4.1.3. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	69
4.1.4. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	70
4.1.5. Прочие активы	74
4.1.6. Средства клиентов	76
4.1.7. Сведения об отложенных налоговых активах / обязательствах	77
4.1.8. Прочие обязательства	77
4.1.9. Уставный капитал и эмиссионный доход	78
4.1.10. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери	78
4.1.11. Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов	79
4.1.12. Обязательства по аренде	81
4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма отчетности 0409807)	82
4.2.1. Процентные доходы и расходы	82
4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	83
4.2.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84
4.2.4. Комиссионные доходы и расходы	84
4.2.5. Операционные расходы	85
4.2.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам (налогу на прибыль)	85
4.2.7. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок	

	налога и введением новых налогов	86
4.2.8.	Информация об урегулировании судебных разбирательств Банка	86
4.2.9.	Прочая информация	86
4.3.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма отчетности 0409810)	86
4.3.1.	Общий совокупный доход (убыток) Банка за отчетный период	86
4.3.2.	Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода	86
4.4.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма отчетности 0409813)	87
4.5.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма отчетности 0409814)	87
5.	Информация о целях и политике управления рисками и капиталом	88
6.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	89
6.1.	Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	92
6.2.	Краткая информация по кредитному риску	93
6.3.	Краткая информация по риску потери ликвидности	98
6.4.	Информация об управлении капиталом	99
7.	Информация по уступке прав требований	99
8.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	100

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	35485784	2982

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)
за 30 сентября 2021 года

Кредитной организации **Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО «ГОРБАНК»)**

Почтовый адрес 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15 литер А

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	42 443	51 335
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	100 334	117 468
2.1	Обязательные резервы		20 162	22 196
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	56 695	84 909
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4а	Производственные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.2	3 506 440	3 681 403
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.3	1 706 430	1 616 722
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		3 272	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.1.4	724 263	730 176
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.1.5	8 932	6 530
14	Всего активов		6 148 809	6 288 543
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.6	2 775 194	2 929 709
16.1	средства кредитных организаций		1	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.6	2 775 193	2 929 709
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.6	2 365 600	2 718 653
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	898
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.7	41 368	40 863
21	Прочие обязательства	4.1.8	13 341	16 879
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		58 480	106 535
23	Всего обязательств		2 888 383	3 094 884
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.9	1 000 000	1 000 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		50 000	50 000
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.1.4 4.1.7	174 278	174 278
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2 036 148	1 969 381
36	Всего источников собственных средств		3 260 426	3 193 659
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.10	70 476	209 926
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.10	184 400	223 830
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый заместитель
Председателя Правления



Handwritten signature of A.Yu. Shukhova

Шухова А.Ю.

Главный бухгалтер

Handwritten signature of E.I. Arhipova

Архипова Е.И.

М.П.

Исполнитель
Телефон (812) 449-95-92

Колодяжная Е.С.

10.11.2021 г.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	35485784	2982

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)
за 30 сентября 2021 года

Кредитной организации **Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО «ГОРБАНК»**

Почтовый адрес 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15 литер А

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	248 984	255 976
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		99 935	79 356
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		75 494	53 295
1.3	от вложений в ценные бумаги		73 555	123 325
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	68 611	100 483
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		26	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		68 585	100 483
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		180 373	155 493
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.2	-4 641	-18 762
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		327	-257
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		175 732	136 731
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2 013	2 415
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.3	-63	41
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2.4	21 715	27 347
15	Комиссионные расходы	4.2.4	11 132	11 853
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4.2.2	1 497	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.2	48 797	144 718
19	Прочие операционные доходы		8 843	8 782
20	Чистые доходы (расходы)		247 402	308 181
21	Операционные расходы	4.2.5	135 181	145 561
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		112 221	162 620
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	4.2.6	11 054	17 727
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		100 774	144 893
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		393	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		101 167	144 893

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		101 167	144 893
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		101 167	144 893

Первый заместитель
Председателя Правления

Шухова А.Ю.

Главный бухгалтер

Архипова Е.И.

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

10.11.2021



Колодяжная Е.С.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
40	35485784	2982

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 01 октября 2021 года

Кредитной организации Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО «ГОРБАНК»)

Почтовый адрес 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15 литер А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		999 968	999 968	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		999 968	999 968	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 892 979	1 886 182	
2.1	прошлых лет		1 892 979	1 886 182	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		50 000	50 000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 942 947	2 936 150	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		15 138	13 981	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Не применимо	Не применимо	Не применимо

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		15 138	13 981	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2 927 809	2 922 169	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	Не применимо	Не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		Не применимо	Не применимо	Не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		2 927 809	2 922 169	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		317 529	215 507	24, 29, 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	Не применимо	Не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	Не применимо
50	Резервы на возможные потери		Не применимо	Не применимо	Не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		317 529	215 507	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		Не применимо	Не применимо	Не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		317 529	215 507	
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		3 245 338	3 137 676	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		4 533 133	4 439 674	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		4 533 133	4 439 674	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4 751 013	4 657 554	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)		64.587	65.819	
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)		64.587	65.819	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)		68.308	67.367	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		2.50	2.50	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.50	2.50	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		Не применимо	Не применимо	Не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		60.087	61.319	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска, по которым применяется стандартизированный подход		Не применимо	Не применимо	Не применимо

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Не применимо	Не применимо	Не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска, по которым применяется подход на основе внутренних моделей		Не применимо	Не применимо	Не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		Не применимо	Не применимо	Не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, будут приведены в таблице N1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрываемой на сайте Банка <http://gorbank.spb.ru> в установленные Указанием N 4983-У сроки.

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7", с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
 Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.1.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				X			X

(1) Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И.

(2) Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	тыс. руб.
					Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

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

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	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:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	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:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
 Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Но мер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "ГОРБАНК"	АО "ГОРБАНК"	АО "ГОРБАНК"	АО "ГОРБАНК"	АО "ГОРБАНК"	АО "ГОРБАНК"
2	Идентификационный номер инструмента	10102982В	10102982В	10102982В	10102982В	10102982В	10102982В
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	4 000 тыс. руб.	2 000 тыс. руб.	8 000 тыс. руб.	186 000 тыс. руб.	200 000 тыс. руб.	600 000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	4 000 тыс. руб. (RUB)	2 000 тыс. руб. (RUB)	8 000 тыс. руб. (RUB)	186 000 тыс. руб. (RUB)	200 000 тыс. руб. (RUB)	600 000 тыс. руб. (RUB)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	14.05.1995	29.12.1995	31.12.1998	31.03.2004	04.07.2007	19.11.2007
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

Проценты/дивиденды/купонный доход							
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание:

- 1) полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие информации" сайта <http://gorbank.spb.ru>
- 2) разделы 1.1, 2, 3 и раздел «Справочно» не заполняются, так как АО «ГОРБАНК» является банком с универсальной лицензией;

Раздел «Справочно»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;

2.5. иных причин _____.

Первый заместитель
Председателя Правления



Шухова А.Ю.

Главный бухгалтер



М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

10.11.2021 г.

Архипова Е.И.

Колодяжная Е.С.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
40	35485784	2982

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
 на 01 октября 2021 года

Кредитной организации **Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО «ГОРБАНК»)**
 Почтовый адрес 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15 литер А

Код формы по ОКУД 0409810
 Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 000 000				174 278			50 000				2 099 903	3 324 181
2	Влияние изменений положений учетной политики														

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
 Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 000 000				174 278				50 000			2 099 903	3 324 181
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													144 893	144 893
5.1	прибыль (убыток)													144 893	144 893
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-165 000	-165 000
9.1	по обыкновенным акциям													-165 000	-165 000
9.2	по привилегированным акциям														

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
 Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
11	Прочие движения													
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 000 000			174 278			50 000				2 079 796	3 304 074
13	Данные на начало отчетного года		1 000 000			174 278			50 000				1 969 381	3 193 659
14	Влияние изменений положений учетной политики													
15	Влияние исправления ошибок													
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 000 000			174 278			50 000				1 969 381	3 193 659
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.3.1											101 167	101 167
17.1	прибыль (убыток)	4.3.1											101 167	101 167
17.2	прочий совокупный доход													
18	Эмиссия акций:													
18.1	номинальная стоимость													
18.2	эмиссионный доход													
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
19.1	приобретения													
19.2	выбытия													

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
 Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	4.3.2											-34 400	-34 400
21.1	по обыкновенным акциям	4.3.2											-34 400	-34 400
21.2	по привилегированным акциям													
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
23	Прочие движения													
24	Данные за отчетный период		1 000 000				174 278			50 000			2 036 148	3 260 426

Первый заместитель
 Председателя Правления



Шухова А.Ю.

Главный бухгалтер

Архипова Е.И.

М.П.

Исполнитель

Колодяжная Е.С.

Телефон (812) 449-95-92

10.11.2021 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
40	35485784	2982

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
 на 01 октября 2021 года

Кредитной организации **Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»**
(АО «ГОРБАНК»)

Почтовый адрес 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15 литер А

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Но мер стро ки	Наименование показателя	Номер поясне ния	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		2 927 809	2 926 879	2 921 935	2 922 169	2 921 350
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 969 811	2 968 881	2 970 656	2 970 890	2 970 071
2	Основной капитал		2 927 809	2 926 879	2 921 935	2 922 169	2 921 350
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 969 811	2 968 881	2 970 656	2 970 890	2 970 071
3	Собственные средства (капитал)		3 245 338	3 214 562	3 187 704	3 137 676	3 263 230
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 245 288	3 214 686	3 228 387	3 179 678	3 289 274

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		4 751 013	4 711 024	4 596 407	4 657 554	4 044 528
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		64.587	65.141	66.733	65.819	76.342
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		65.48	66.04	67.34	66.42	77.01
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		64.587	65.141	66.733	65.819	76.342
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		65.48	66.04	67.34	66.42	77.01
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		68.308	68.235	69.352	67.367	80.683
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		68.28	68.20	69.74	67.79	80.73
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		60.087	60.641	62.233	61.319	71.842
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		6 041 348	6 077 878	6 082 379	6 173 166	6 365 759
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		48.463	48.156	48.039	47.337	45.892
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		49.138	48.857	48.603	47.908	46.483

НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2			65.431			81.569			113.199			68.701			74.033	
22	Норматив текущей ликвидности Н3			97.289			245.921			150.195			93.875			181.574	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4			12.799			14.764			5.695			6.174			4.056	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			18.38			18.42			15.93			15.96			20.74		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			87.142			86.606			77.362			80.946			60.788	
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)			0.000			0.000			0.000			0.000			0.000	
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			18.38			18.42			10.11			15.66			13.40		

28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		6 148 809
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		148 403
7	Прочие поправки		238 042
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		6 059 170

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		5 908 083
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		15 138
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		5 892 945
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		Не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		199 134
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		50 731
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		148 403
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 927 809
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		6 041 348
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		48.46

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.10.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
 Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итога (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Примечание: по состоянию на 01.10.2021 г. раздел 3 не составляется, так как размер активов АО «ГОРБАНК» и размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договора банковского вклада и банковского счета, не удовлетворяют критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Расчет нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 осуществляется Банком в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 Инструкции Банка России № 199-И от 29.11.2019г. «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Первый заместитель
 Председателя Правления



Шухова А.Ю.

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

10.11.2021 г.



Архипова Е.И.

Колодяжная Е.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	35485784	2982

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)
на 01 октября 2021 года

Кредитной организации **Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО «ГОРБАНК»)**
Почтовый адрес 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15 литер А

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		58 002	-22 313
1.1.1	проценты полученные		250 195	252 369
1.1.2	проценты уплаченные		-68 630	-103 402
1.1.3	комиссии полученные		22 370	27 347
1.1.4	комиссии уплаченные		-12 051	-11 853
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 013	2 415
1.1.8	прочие операционные доходы		8 019	6 637
1.1.9	операционные расходы		-129 195	-138 372
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-14 719	-57 454
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		20 987	-2 154 896
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2 034	-16 705
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		171 724	-1 829 015
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2 322	42 636
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-152 810	-367 219
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2 360	15 407
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		78 989	-2 177 209
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-90 691	-7 037 257
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	9 400 000
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5 554	-2 355
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 481	1 490
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-94 764	2 361 878
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-34 400	-165 000
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-34 400	-165 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1 708	12 459
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-51 883	32 128
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.5	215 274	193 351
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.5	163 391	225 479

Первый заместитель
Председателя Правления



Шухова А.Ю.

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

10.11.2021 г.



Архипова Е.И.

Колодяжная Е.С.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 года подготовлена в отношении Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (далее по тексту – «Банк»).

Банк раскрывает пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Приложения «Пояснительная информация» к Указанию Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание № 4983-У).

В составе данной пояснительной информации Банк не раскрывает:

- ❖ информацию о прекращенной деятельности в связи с тем, что решения о прекращении части деятельности, либо программы по такому прекращению органами управления Банка в отчетном и предшествующих периодах не принимались;
- ❖ информацию по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги, в связи с тем, что Банк не относится к данному типу кредитных организаций;
- ❖ информацию о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка в связи с отсутствием данных программ;
- ❖ информацию о системе оплаты труда в Банке, т.к. данная информация раскрывается в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У;
- ❖ информацию о выплатах на основе долевых инструментов в связи с отсутствием в отчетном и предшествующем периодах соглашений о выплате на основе акций;
- ❖ информацию об объединении бизнесов в связи с отсутствием данных операций в отчетном и предшествующих периодах;
- ❖ информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию, кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги в связи с тем, что в отчетном и предшествующих периодах Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

1. Общая информация о Банке

Юридический/фактический адрес Банка: 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д.15 литер А.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 года составлена за период, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 сентября 2021 года (включительно).

Единицы измерения отчетности – в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячи рублей/тыс. рублей/тыс. руб.»).

Решение о создании Банка было принято 27.04.1994 года. Банк был создан в форме акционерного общества закрытого типа. Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 19.07.1994 года, регистрационный № 2982.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 18.03.1996 года Банк изменил организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество и 14.03.1997 года был перерегистрирован ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу за тем же номером 2982.

В соответствии с п.7 ст. 3 Федерального закона от 5 мая 2014г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в декабре 2014 года организационно-правовая форма изменена на акционерное общество, учредительные документы Банка приведены в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции настоящего Федерального закона).

Центральным банком Российской Федерации Банку выданы две лицензии на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами со средствами в рублях и в иностранной валюте № 2982 от 17.12.2014 года и от 17.12.2014 года соответственно.

Деятельность Банка регулируется Уставом, законодательством Российской Федерации и нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации.

Информация о коллегиальных органах управления

Персональный состав Совета директоров Банка:

1. Голубев Андрей Владимирович – *Председатель Совета Директоров*
2. Голубева Ольга Ивановна
3. Крылов Олег Борисович
4. Локшина Виктория Борисовна
5. Левченко Владимир Николаевич

Персональный состав Правления Банка:

1. Голубева Ольга Ивановна – *Председатель Правления*
2. Шухова Алла Юрьевна – *Первый заместитель Председателя Правления*
3. Колесников Алексей Вячеславович – *Заместитель Председателя Правления*
4. Сафаров Дмитрий Абдулахатович – *Заместитель Председателя Правления*
5. Архипова Елизавета Игоревна – *Главный бухгалтер*

Информация об акционерах

По состоянию на 01.10.2021г. и 01.01.2021г. единственным акционером Банка является Общество с ограниченной ответственностью «Транссервис» (доля в уставном капитале 100,0%). Конечными бенефициарами Банка являются физические лица¹.

Местонахождение: 192102, Санкт-Петербург, ул. Салова, д. 34, литер И, помещение 16, ИНН 7842004545.

¹ Информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, раскрыта на сайте Банка России: http://www.ebr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=400000024

По состоянию на 01.10.2021г. и 01.01.2021г. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и/или банковского холдинга.

По состоянию на 01.10.2021г. и 01.01.2021г. Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов № 82 от 14.10.2004 года).

Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»):

- ❖ 27.01.2021г. подтвердило Банку рейтинг на уровне «ruB», прогноз по рейтингу развивающийся;
- ❖ 20.02.2020г. повысило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале до уровня «ruB», по рейтингу установлен развивающийся прогноз.

В 2018 – 2019 годах Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») присваивало Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «ruB-» со стабильным прогнозом.

По состоянию на 01.10.2021г. и 01.01.2021г. Банку не присвоены рейтинги международных рейтинговых агентств.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

В течение отчетного периода Банк в соответствии с требованиями законодательства, на основании лицензий Банка России и положений Устава осуществлял на территории Российской Федерации банковские операции и сделки в рублях и иностранной валюте, включая следующие:

- ❖ 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;
- ❖ кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- ❖ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ❖ выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- ❖ 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;
- ❖ оказание консультационных и информационных услуг.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

К числу основных направлений деятельности, формирующих финансовый результат Банка, относятся:

- ❖ кредитование клиентов Банка – юридических и физических лиц;
- ❖ размещение денежных средств в долговые ценные бумаги;
- ❖ депозитные аукционы Банка России;
- ❖ размещение свободных ликвидных средств на межбанковском рынке;
- ❖ предоставление банковских гарантий;
- ❖ осуществление операций с иностранной валютой;
- ❖ комплексное расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц;
- ❖ оказание услуг сейфового хранения (сейфинг);
- ❖ эмиссия банковских карт международных платежных систем и национальной платежной системы «МИР»;
- ❖ эквайринговое обслуживание торгово-сервисных предприятий.

По итогам работы за 9 месяцев 2021 года финансовый результат Банка до налогообложения составил 112 221 тыс. рублей (за 9 месяцев 2020 года – 162 620 тыс. рублей). Расход по налогам (за исключением налога на прибыль) за отчетный период составил 8 619 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года – 7 580 тыс. рублей), сумма налога на прибыль за отчетный период – 11 054 тыс. рублей (за 9 месяцев 2020 года – 17 727 тыс. рублей).

За 9 месяцев 2021 года сумма процентных доходов составила 248 984 тыс. рублей, что на 6 992 тыс. рублей или 2.7% меньше суммы процентных доходов, полученных за 9 месяцев 2020 года. Данное сокращение произошло преимущественно за счет уменьшения процентных доходов от вложений в ценные бумаги на 49 770 тыс. рублей и увеличением процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях и от предоставления ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями, на общую сумму 42 778 тыс. рублей.

В отчетном периоде сумма процентных расходов составила 68 611 тыс. рублей, что на 31 872 тыс. рублей или 31.7% меньше по сравнению с суммой процентных расходов за соответствующий период прошлого года. Данное сокращение произошло преимущественно за счет уменьшения процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Сумма восстановления резервов по прочим потерям за 9 месяцев 2021 года меньше на 95 921 тыс. рублей или на 66.3% по сравнению с аналогичными данными, полученными за 9 месяцев 2020 года.

Таким образом, основными источниками доходов Банка за 9 месяцев 2021 года являлись:

- процентные доходы,
- доходы от восстановления резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по внебалансовым обязательствам, ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности,
- комиссионные доходы.

Преобладающими расходами Банка в отчетном периоде являлись:

- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов,
- операционные расходы.

За 9 месяцев 2021 года уменьшение активов Банка составило 139 734 тыс. рублей или 2,2% по отношению к показателям 01.01.2021 года. Данное сокращение произошло в основном за счет уменьшения на общую сумму 229 203 тыс. рублей: чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, средств в кредитных организациях, средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и денежных средств, а также увеличением на 89 708 тыс. рублей чистых вложений в ценные бумаги и иных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).

Размер увеличения источников собственных средств на 01.10.2021 года составил 66 767 тыс. рублей или 2.1% по отношению к данным 01.01.2021 года, за счет прибыли текущего года за вычетом суммы в размере 34 400 тыс. рублей, направленной на выплату дивидендов.

Обязательства Банка на 01.10.2021 года сократились на 206 501 тыс. рублей или 6,7% по отношению к показателям 01.01.2021 года, данное сокращение произошло преимущественно за счет уменьшения на общую сумму 202 571 тыс. рублей: средств клиентов, а также резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям.

2.3. Финансово-экономический обзор основных факторов, определяющих финансовые результаты

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. При анализе обесценения активов Банк принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

Ключевые тенденции 9 месяцев 2021 года²

В сентябре произошло ускорение корпоративного кредитования, а в розничном сохранился устойчиво высокий темп роста, что на стороне фондирования было поддержано существенным притоком средств организаций. Средства населения также заметно увеличились на фоне значительной

² https://cbr.ru/Collection/Collection/File/38996/presentation_20211025.pdf
https://cbr.ru/Collection/Collection/File/38994/razv_bs_21_09.pdf

дополнительной социальной поддержки пенсионеров. Также можно отметить, что в большей степени выросли именно срочные вклады, отражая повышение депозитных ставок. Государственные средства увеличились умеренно, главным образом из-за размещения дополнительных средств в банках Федеральным казначейством.

Прирост по корпоративному кредитованию в сентябре составил до 1,6% (+805 млрд. руб.) после 0,7% в августе, что существенно выше среднемесячного темпа с начала года (+0,9%). Увеличение портфеля в основном пришлось на финансирование отдельных крупных инфраструктурных проектов в нефтегазовой отрасли. Одним из основных факторов роста остается также кредитование застройщиков жилья – прирост за месяц составил около 300 млрд. руб., что более чем два раза выше среднемесячного темпа с начала года. Ипотека, по предварительным данным, вновь ускорилась – до 2,1% после незначительного замедления в августе (1,8%). Выдачи льготной ипотеки под 7% сохраняются в размере около 40 млрд. руб., в то время как «семейная» ожидаемо набирает обороты (оценочно в сентябре было выдано 38 млрд. руб. после 32 млрд. руб. в августе и 26 млрд. руб. в июле). Суммарно на льготные программы пришлось около пятой части всех ипотечных выданных в сентябре. При этом доля льготной ипотеки в выдачах на первичном рынке составила до 60% (в то время как в первом полугодии 2021 года она находилась на уровне около 90%). В целом выдачи на первичном рынке восстановились после снижения в июле и практически достигли среднемесячного уровня первого полугодия 2021 за счет роста рыночной ипотеки. Потребительское кредитование в сентябре замедлилось до 1,7% с 2,2% в августе, что связано в том числе с усилением действия (по мере оборачиваемости портфеля) повышенных с 1 июля макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска.

Качество кредитного портфеля в целом стабильно. В сентябре произошло сокращение корпоративной просроченной задолженности на 47 млрд. руб. (-1,6%), в основном по отдельным крупным заемщикам, в том числе в связи с реструктуризациями. В розничном портфеле просроченная задолженность также уменьшилась (-6 млрд. руб., или 0,6%), главным образом в результате списания за счет резервов.

Вложения в долговые ценные бумаги выросли незначительно, на 49 млрд. руб. после 83 млрд. руб. в августе.

В сентябре продолжился значительный приток средств юридических лиц (+633 млрд. руб., или 1,8% после 2,4% в августе), в основном по счетам компаний из нефтегазовой и металлургической отраслей, что связано в том числе с высокими ценами на энергоносители и ростом экспортной выручки. Средства населения выросли на 273 млрд. руб. (+0,8%) после практически отсутствия роста в августе (+0,1%). Однако в сентябре было перечислено около 0,5 трлн. руб. социальных выплат пенсионерам, без которых рост если и был бы, то существенно меньше. Полностью исключать эти дополнительные средства для оценки базового роста неправильно, потому что без них траты и снятия могли быть меньше. При этом важно, что второй месяц подряд достаточно активно растут средства на срочных вкладах населения (+172 млрд. руб., или 0,9%). Государственные средства выросли на 336 млрд. руб. (+3,8%), главным образом из-за размещения дополнительных средств в банках Федеральным казначейством. При этом на данную цифру не повлияла социальная поддержка в размере 0,5 трлн. руб., так как средства были списаны со счетов Минфина России еще в конце августа.

На 30 сентября 2021 года в России действовали 373 кредитных организаций (в том числе 338 банков), включая 12 системно значимых кредитных организаций (СЗКО), доля которых в активах

банковского сектора с учетом их дочерних кредитных организаций (еще 18 кредитных организаций) составляет более 75%. Доля других крупных кредитных организаций из топ-100 – около 20% от активов сектора, в том числе 5,3% – крупных небанковских кредитных организаций (включая Национальный Клиринговый Центр). В сентябре 2021 года у одной кредитной организации была отозвана лицензия, еще у одной кредитной организации лицензия была аннулирована по причине добровольной ликвидации. Совокупная доля этих двух кредитных организаций составляет менее 0,1% активов сектора.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным, ввиду значительного размера собственных средств (капитала), адекватного показателя нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1 и Н1.2) и хорошего качества структуры баланса Банка.

Банк контролирует свою позицию по ликвидности и считает свою текущую позицию достаточной для устойчивого функционирования.

Среди факторов, оказывающих положительное влияние на результаты деятельности Банка, можно выделить следующие:

- ❖ грамотная политика управления и контроль уровня банковских рисков, в т. ч. кредитного риска, как самого значимого для Банка;
- ❖ прозрачность деятельности, соблюдение норм и требований законодательства, финансовая стабильность и надежность Банка;
- ❖ высокий уровень доверия со стороны клиентов, определяемый положительной деловой репутацией Банка, участием Банка в системе государственного страхования вкладов, длительным опытом работы на банковском рынке Санкт-Петербурга;
- ❖ существование потребности реального сектора экономики в заемных средствах.

В направлении работы с клиентами основной акцент Банк делает на индивидуальное обслуживание клиентов, обеспечение максимально удобного сервиса и повышение качества обслуживания за счет внедрения единых стандартов обслуживания и сокращения времени выполнения операций.

2.4. Принятые акционером по итогам рассмотрения и утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, в соответствии с решением единственного акционера Банка № 1/2021 от 27.05.2021г., из прибыли после налогообложения (чистой прибыли) за 2020 год в размере 34 478 тыс. рублей, подтвержденной аудиторской организацией ООО «Балтийский Аудит» (аудиторское заключение от 20.04.2021г.), принято решение направить часть прибыли в размере 34 400 тыс. руб. на выплату дивидендов. Фактическая выплата дивидендов произведена в 3 квартале 2021 года.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Краткие сведения об Учетной политике Банка

Учетная политика Банка в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.

Учетная политика основана на том, что Банк, как юридическое лицо, имеющее свой уставный капитал, собственные активы и обязательства, обособленные от активов и обязательств акционеров, будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем в соответствии со своим Уставом. Обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих **принципов** бухгалтерского учета:

- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях;

- *отражения доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка.

Реализация Учетной политики Банка основывается на **следующих критериях**:

- *преемственность входящего баланса* - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- *полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни*;

- *осмотрительность* - готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- *приоритет содержания над формой* – отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- *открытость* – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- *раздельное отражение активов и пассивов* – счета активов и обязательств оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

3.2. Принципы, методы и базы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, расходов, совокупного дохода

Банк применяет принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, регламентируемые действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

В случае, когда действующее законодательство Российской Федерации и нормативные документы Банка России допускают возможность выбора отдельных принципов и методов при условии закрепления их в учетной политике, Банк использует следующие методы оценки и учета отдельных статей баланса:

Финансовые активы могут учитываться Банком в составе следующих категорий:

- ❖ категория «амортизированная стоимость»;
- ❖ категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- ❖ категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Основой для классификации финансовых активов являются:

- ❖ бизнес – модель, используемая Банком для управления финансовыми активами;
- ❖ характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Банк классифицирует все **финансовые обязательства** как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Банк признает **оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки** по:

- ❖ финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- ❖ финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ❖ активу по договору или обязательству по предоставлению займа;
- ❖ дебиторской задолженности по аренде;
- ❖ договору финансовой банковской гарантии.

Для расчета амортизированной стоимости Банк использует линейный метод и метод эффективной процентной ставки (метод ЭПС).

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с внутренней методикой. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) требует использование сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь).

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно обновляет макропрогнозные сценарии, учитываемые при определении ожидаемых кредитных убытков.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Бухгалтерский **учет имущества** Банк осуществляет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Положений № 579-П, № 446-П, № 448-П и Учетной политикой.

Для оценки объектов основных средств и нематериальных активов Банк применяет следующие модели учета:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- по переоцененной стоимости.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объекты, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, после признания учитываются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этих объектов на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Оценка недвижимости осуществляется Банком в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина России от 28.12.2015г. № 217н.

При определении переоцененной стоимости объектов Банком могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств и нематериальных активов, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств и нематериальных активов.

Все объекты основных средств и нематериальных активов, независимо от определенной Учетной политикой Банка модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. При выявлении признаков обесценения производится расчет возмещаемой стоимости, убытки от обесценения объектов подлежат признанию в бухгалтерском учете на момент их выявления.

Основными средствами в соответствии с Учетной политикой Банка на 2021 год признается имущество стоимостью более 100 тыс. рублей (без учета НДС), которое предназначено для оказания Банком услуг и извлечения прибыли, либо применяется в административных целях, со сроком полезного использования более 12 месяцев, последующая продажа которого не предполагается. Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Переоценка объектов, относящихся к одной группе основных средств, выполняется одновременно с целью исключения избирательной переоценки активов и отражения в финансовой отчетности сумм, представляющих собой смешение затрат и стоимостей на различные даты.

Бухгалтерский учет основных средств, амортизации основных средств осуществляется на балансовом счете № 604 «Основные средства».

Расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств признается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Банком применяется **критерий существенности** расчетной ликвидационной стоимости в размере 30 % от первоначальной стоимости объекта основных средств. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Под **нематериальными активами** Банк признает приобретенные и (или) созданные результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше года), и при отсутствии планов продажи объекта в течение 12 месяцев.

Нематериальные активы учитываются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Банк признает нематериальными активам неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности (лицензии), подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев.

Бухгалтерский учет нематериальных активов, амортизации нематериальных активов осуществляется на балансовом счете № 609 «Нематериальные активы».

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования ежемесячно погашается посредством начисления амортизации. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Каждому инвентарному объекту основных средств и/или нематериальных активов при принятии к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, запасе, консервации присваивается инвентарный номер.

Под сроком полезного использования в целях Учетной политики Банка понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод.

Для всех объектов основных средств и нематериальных активов Банк применяет **линейный способ начисления амортизации** - равномерное снижение первоначальной или переоцененной стоимости объектов основных средств/нематериальных активов до остаточной стоимости в течение срока полезного использования.

Начисление амортизации производится ежемесячно в течение срока эксплуатации объектов основных средств и нематериальных активов, начиная с даты, когда объект становится готов к использованию, и осуществляется до полного погашения стоимости этого объекта, либо списания объекта с бухгалтерского учета.

Сумма амортизационных отчислений рассчитывается исходя из первоначальной или переоцененной стоимостей (в случае проведения переоценки) объекта и срока полезного использования этого объекта, определенного в днях, при расчете берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно.

Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка, исходя из точного количества дней в месяце.

В течение срока полезного использования объекта начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Учет по объектам основных средств и нематериальных активов ведется в модуле «Основные средства и нематериальные активы» автоматизированной банковской системы ЦАБС в разрезе инвентарных номеров.

Оценка **недвижимости и земли, временно не используемых в основной деятельности** (далее – «НВНОД»), осуществляется по справедливой стоимости. Под справедливой стоимостью НВНОД признается сумма, за которую можно реализовать объекты НВНОД при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Начисление амортизации по объектам НВНОД не производится, НВНОД на обесценение не проверяется.

Отражение объектов НВНОД, учитываемых по справедливой стоимости, производится по справедливой стоимости вплоть до выбытия объекта или перевода его из состава НВНОД. Бухгалтерский учет НВНОД осуществляется на балансовом счете № 619 «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности».

Банк признает **долгосрочными активами, предназначенные для продажи:**

- ❖ объекты основных средств, нематериальных активов;
- ❖ активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Положением № 448-П, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- Председателем Правления или Советом директоров Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Бухгалтерский учет осуществляется на балансовом счете № 620 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Прекращение признания долгосрочного актива, предназначенного для продажи, осуществляется:

- ❖ при выбытии объекта при продаже;
- ❖ переводе (переклассификации) объекта или при его списании.

По объектам, не относящимся к основным средствам, после выдачи со склада, осуществляется внесистемный учет. Объектами внесистемного учета является имущество, имеющее первоначальную стоимость до 100 тыс. рублей.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования (далее - по себестоимости). Фактической себестоимостью запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

Бухгалтерский учет осуществляется на балансовом счете № 610 «Запасы».

В категорию **средств труда и предметов труда** классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном для объектов основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов.

Бухгалтерский учет осуществляется на балансовых счетах первого порядка № 621 «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

При этом объекты недвижимости, включая землю, назначение которых не определено, подлежат учету на балансовых счетах второго порядка балансового счета № 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» по справедливой стоимости.

Банк осуществляет признание обязательств по **выплате вознаграждений работникам**, а также определяет сроки исполнения данных обязательств в целях бухгалтерского учета в соответствии с требованиями и положениями законодательства Российской Федерации; Положений № 579-П, № 446-П, № 465-П; локального документа «Кадровая политика»; трудовых договоров, заключенных с каждым работником Банка, отдельных приказов (распоряжений) Председателя Правления Банка.

Под **вознаграждениями работникам** понимаются все виды возмещений работникам Банка, установленные в Кадровой политике, утвержденной Советом директоров Банка.

В целях отражения в бухгалтерском учете вознаграждения работникам подразделяются на:

- краткосрочные вознаграждения;
- долгосрочные вознаграждения;
- выходные пособия.

Обязательства (требования) Банка по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовых счетах № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и № 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и не дисконтируются.

Признанные обязательства по оплате страховых взносов учитываются в бухгалтерском учете обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам, на счетах № 60335 и № 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовых счетах № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» и № 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

В соответствии с требованиями Положений №446-П и №579-П в Учетной политике закреплён **принцип отражения доходов и расходов Банка по «методу начисления»**. Этот принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету не по факту их получения или уплаты денежных средств, а по факту их совершения. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, и происходящее в форме:

- ❖ притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества, за исключением безвозмездного финансирования, предоставленного акционерами Банка);
- ❖ повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- ❖ уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- ❖ увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- ❖ уменьшения стоимости (списания) обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- ❖ право Банка на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- ❖ сумма дохода может быть определена;
- ❖ отсутствует неопределенность в получении дохода;
- ❖ в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Для целей Учетной политики **не признаются доходами** Банка поступления:

- ❖ от акционеров Банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования;
- ❖ от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- ❖ от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- ❖ в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций и их балансовой стоимостью.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением распределения прибыли между акционерами и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров, и происходящее в форме:

- ❖ выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- ❖ снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- ❖ создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- ❖ уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- ❖ увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- ❖ расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- ❖ сумма расхода может быть определена;
- ❖ отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Для целей Учетной политики **не признаются расходами** Банка:

- ❖ затраты и издержки, подлежащие возмещению (подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности);
- ❖ суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц.

Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка.

Увеличение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- ❖ повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке;
- ❖ уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- ❖ снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке;
- ❖ увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

3.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.

Банк производит оценки и использует допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового периода.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Оценочные значения и допущения, на которых они основаны, постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

Ниже представлены ключевые допущения в отношении будущего развития событий и другие основные источники неопределенности в оценках, имевшие место на конец отчетного периода и оказывающие влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, результатом

которых могут стать существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года:

❖ **Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности**

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение № 590-П) и локального нормативного документа «Положение о формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк применяет оценку ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения и качества обслуживания долга. При классификации Банк принимает во внимание и прочие существенные факторы. На постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Уточнение классификации осуществляется на ежеквартальной основе или в случае изменения или выявления ранее не учтенных факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Уточнение классификации отдельно, каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк информации или документов, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей однородных ссуд осуществляется не реже одного раза в квартал, оценка уровня кредитного риска по портфелю – ежемесячно.

❖ **Резервы на возможные потери**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 611-П) и локального нормативного документа «Положение о формировании резервов на возможные потери».

Резерв формируется на основании профессионального суждения по элементам расчетной базы резерва на возможные потери на индивидуальной основе или по портфелю однородных требований. Профессиональное суждение основывается на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П.

❖ **Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки**

Для отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности принятых рисков Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и внутренней методикой.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход требует использование сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта/рынка соответствующего ожидаемого кредитного убытка.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

Стадия 1 «Работающие активы (*активы с нормальным уровнем кредитного риска*)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки;
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2), включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);

- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым наступило событие Дефолт, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок жизни.

Информация о размере сформированных резервов, их движении и влиянии на балансовую стоимость активов приведена в примечаниях 4.1.2. «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», 4.1.3. «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости», 4.1.5. «Прочие активы», 4.2.2. «Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов» раздела 4 настоящей пояснительной информации.

❖ **Признание отложенного налогового актива.**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном финансовом плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Финансовый план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Информация о расходе по налогу на прибыль приведена в примечании 4.2.6. «Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу» раздела 4 настоящей пояснительной информации.

❖ **Налоговое законодательство**

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. С учетом последних тенденций правоприменительной практики налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности непосредственно предшествовавших году проверки, а при определенных условиях и более ранние периоды. Определение размера возможных дополнительных начислений, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления иска со стороны налоговых органов не представляются возможными.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01 октября 2021 года на 01 января 2021 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

❖ **Переоценка основных средств**

Информация о переоценке основных средств раскрыта в примечании 4.1.4. «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» раздела 4 «Сопроводительная информация к статьям

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года
бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о
движении денежных средств» настоящей пояснительной информации.

❖ Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях.

Используя это суждение, руководство Банка учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

3.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2021 год

В принятой на 2021 год Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета отразились изменения и дополнения, в том числе, введенные в действие следующими нормативными актами:

❖ Указания Банка России от 19.05.2020 г. № 5460-У и от 14.09.2020 г. № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

❖ Указание Банка России от 29.06.2020 г. № 5487-У и «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

❖ Указание Банка России от 14.09.2020 г. № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2021 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и сформирована Банком на основе действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

В состав пояснительной информации Банком включена информация об операциях и событиях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших от даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год. В качестве сопоставимых данных принимаются данные по состоянию за предыдущий отчетный период или данные за соответствующий период прошлого года. Информация

раскрывается по статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств, имеющим ненулевые значения по состоянию на отчетную дату (за отчетный период) и сопоставимую дату (сопоставимый период). Под существенными изменениями понимается изменение статьи отчетности более чем на 10%.

В связи с внесением Указанием Банка России от 12 мая 2020 года N 5456-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 01 апреля 2021 года изменений в форму отчетности 0409807, Банком были внесены изменения на сумму налогов в размере 7 580 тысяч рублей (символ 48413) в сравнительные данные за 9 месяцев 2020 года:

- формы отчетности 0409807

Номер строки	Наименование статьи	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
21	Операционные расходы	137 981	7 580	145 561
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	170 200	-7 580	162 620
23	Возмещение (расход) по налогам	25 307	-7 580	17 727

Банком были внесены следующие изменения в сравнительные данные формы отчетности 0409814 за 9 месяцев 2020 года в части суммы налогов размере 7 580 тысяч рублей (символ 48413):

Номер строки	Наименование статьи	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
1.1.9	операционные расходы	--130 792	-7 580	-138 372
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-65 034	7 580	-57 454

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма отчетности 0409806)

4.1.1. Денежные средства, средства в Центральном Банке, кредитных организациях

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период (на 01 октября 2021 года)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2021 года)
Наличные денежные средства	42 443	51 335
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) в т.ч. неснижаемый остаток для осуществления расчетов по системе быстрых платежей	80 172	95 272
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	5 000	5 000
- Российской Федерации	56 877	84 958
- других стран	0	-
в т.ч. неснижаемый остаток	11 074	11 291
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)</i>	-155	-49
<i>Резервы на возможные потери</i>	-27	-
<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)</i>	-182	-49
Итого денежных средств, средств в Центральном Банке, кредитных организациях после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	179 310	231 516

В целом денежные средства, средства в Центральном Банке, кредитных организациях не обесценены и не имеют обеспечения. Несущественные остатки, находящиеся на корреспондентском счете в Обществе с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "ПЛАТИНА", в сумме 27 тыс.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

рублей обесценены, сформирован резерв на возможные потери в размере 100% в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с Приказом Банка России от 17.09.2021 года №ОД-1938.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по денежным средствам, средствам в Центральном Банке, кредитных организациях за 9 месяцев 2021 года, закончившихся 30 сентября 2021 года.

Резервы сформированы в отношении остатков на корреспондентских счетах, оцениваемых по амортизированной стоимости. Такие понятия, как «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3», раскрыты в Примечании 3.3 Раздела 3 данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства, средства в Центральном Банке, кредитных организациях до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 октября 2021 года	179 465	-	27	179 492
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 января 2021 года	-49	-	-	- 49
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	-1 161	-	-27	-1 188
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	1 055	-	-	1 055
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 октября 2021 года	-155	-	-27	- 182
Итого денежных средств, средств в Центральном Банке, кредитных организациях после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 октября 2021 года	179 310	-	-	179 310

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по денежным средствам, средствам в Центральном Банке, кредитных организациях за 9 месяцев 2020 года, закончившихся 30 сентября 2020 года.

Резервы сформированы в отношении остатков на корреспондентских счетах, оцениваемых по амортизированной стоимости.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства, средства в Центральном Банке, кредитных организациях до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 сентября 2020 года	241 670	-	-	241 670
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 января 2020 года	- 427	-	-	- 427
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	-882	-	-	-882
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	732	-	-	732
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 сентября 2020 года	- 577	-	-	- 577
Итого денежных средств, средств в Центральном Банке, кредитных организациях после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 сентября 2020 года	241 093	-	-	241 093

4.1.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период (на 01 октября 2021 года)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2021 года)
Депозиты в Банке России	180 000	200 000
Начисленные проценты	33	23
Итого депозитов в Банке России	180 033	200 023
Ссуды, предоставленные кредитным организациям до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	2 227 563	2 770 323
Межбанковские кредиты и депозиты	2 215 000	2 760 000
Начисленные проценты	12 563	10 323
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)</i>	-6 906	-7 580
<i>Резервы под обесценение</i>	-	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	-6 906	- 7 580
Итого ссуд, предоставленных кредитным организациям, после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	2 220 657	2 762 743
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	1 254 456	848 665
Корпоративные кредиты	941 564	554 400
Кредиты малому и среднему бизнесу	312 031	291 316
Прочая ссудная задолженность	-	1 135
Начисленные проценты по кредитам малому и среднему бизнесу	861	1 814
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)</i>	12 128	37 968
<i>Резервы под обесценение</i>	-176 528	-196 852
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	-164 400	- 158 884
Итого ссуд, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	1 090 056	689 781
Ссуды, предоставленные физическим лицам до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	20 859	34 319
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	-	10 000
Ипотечные ссуды	18 140	21 342
Иные потребительские ссуды	2 711	2 977
Начисленные проценты	8	-
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)</i>	-119	-29
<i>Резервы по обесценению</i>	-5 046	-5 434
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	- 5 165	- 5 463
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	15 694	28 856
Итого чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	3 682 911	3 853 330
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	- 176 471	-171 927
Итого чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	3 506 440	3 681 403

По состоянию на 01 октября 2021 года Банк разместил краткосрочные депозиты в двух российских банках на сумму 2 215 000 тысяч рублей, что составляет 63,2% от общей суммы чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости. Сроки погашения: с октября по декабрь 2021 года.

По состоянию на 01 января 2021 года Банк разместил краткосрочные депозиты в двух российских банках на сумму 2 760 000 тысяч рублей, что составляет 75,0% от чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

Ссуды, предоставленные кредитным организациям, не имеют обеспечения.

В течение 9 месяцев 2021 года и в 2020 году Банк не предоставлял ссуды и не размещал средства по ставкам выше или ниже рыночных.

Балансовая стоимость чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, равна справедливой стоимости по состоянию на 01 октября 2021 года и 01 января 2021 года.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ссудам, предоставленным кредитным организациям, за 9 месяцев 2021 года, закончившихся 30 сентября 2021 года. Такие понятия, как «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3», раскрыты в Примечании 3.3 Раздела 3 данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 октября 2021 года	2 227 563	-	-	2 227 563
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 января 2021 года	- 7 580	-	-	- 7 580
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	-8 057	-	-	-8 057
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	8 731	-	-	8 731
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 октября 2021 года	-6 906	-	-	- 6 906
Итого ссуд, предоставленных кредитным организациям, после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 октября 2021 года	2 220 657	-	-	2 220 657

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ссудам, предоставленным кредитным организациям, за 9 месяцев 2020 года, закончившихся 30 сентября 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 октября 2020 года	2 799 535	-	-	2 799 535
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 января 2020 года	- 3 627	-	-	- 3 627
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	-9 196	-	-	-9 196
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	5 824	-	-	5 824
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 октября 2020 года	-6 999	-	-	- 6 999
Итого ссуд, предоставленных кредитным организациям, после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 октября 2020 года	2 792 536	-	-	2 792 536

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам, за 9 месяцев 2021 года, закончившихся 30 сентября 2021 года.

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физичес- ким лицам	Прочая ссудная задолжен- ность	Итого
Стадия 1					
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 января 2021 года	-31 840	-15 896	-573	-	-48 309
Переводы в стадию 2 из стадии 1 (Создание)/восстановлен ие резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	31 840	15 896	140	-	47 876
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 октября 2021 года	-25 532	-	433	-	-25 099
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 октября 2021 года	-25 532	-	-	-	-25 532
Стадия 2					
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 января 2021 года	-65 779	-45 369	-4 890	-	-116 038
Переводы в стадию 2 из стадии 1 (Создание)/восстановлен ие резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	-31 840	-15 896	-140	-	-47 876
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 октября 2021 года	21 078	-1 062	-135	-	19 881
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 октября 2021 года	-76 541	-62 327	-5 165	-	-144 033
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам на 01 января 2021 года	-97 619	-61 265	-5 463	-	-164 347
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам на 01 октября 2021 года	-102 073	-62 327	-5 165	-	-169 565

По состоянию на 01 октября 2021 года и 01 января 2021 года у Банка отсутствовали кредиты

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам, за 9 месяцев 2020 года, закончившихся 30 сентября 2020 года.

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физичес- ким лицам	Прочая ссудная задолжен- ность	Итого
Стадия 1					
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 января 2020 года	-11 160	-	-40	-	-11 200
Переводы в стадию 2 из стадии 1 (Создание)/восстановлен ие резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	-	-	11	-	11
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 сентября 2020 года	-29 056	-	-519	-	-29 575
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 января 2020 года	-40 216	-	-548	-	-40 764
Стадия 2					
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 января 2020 года	-63 248	-26 662	-	-	-89 910
Переводы в стадию 2 из стадии 1 (Создание)/восстановлен ие резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	-	-	-11	-	-11
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 сентября 2020 года	21 180	-6 807	-35	-	14 338
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 января 2020 года	-42 068	-33 469	-46	-	-75 583
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам на 01 января 2020 года	-74 408	-26 662	-40	-	-101 110
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам на 01 сентября 2020 года	- 82 284	-33 469	-594	-	-116 347

По состоянию на 01 сентября 2020 года и 01 января 2020 года у Банка отсутствовали кредиты

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период (на 01 октября 2021 года)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2021 года)
Транспорт	413 700	143 200
Торговля	341 200	301 200
Услуги с недвижимостью	206 330	188 450
Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	186 664	110 000
Финансовые услуги	62 458	34 419
Демонстрация фильмов	41 536	69 261
Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	2 568	1 000
Прочее	-	1 135
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)</i>	-164 400	-158 884
Итого ссуд, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	1 090 056	689 781

Далее представлена информация о балансовой стоимости кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам в зависимости от вида залогового обеспечения по состоянию на 01 октября 2021 года.

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Прочая ссудная задолже- нность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	828	-	828
Кредиты, обеспеченные:					
- денежными депозитами	395 269	189 332	-	-	584 601
-правами требования по договору лизинга	-	58 779	-	-	58 779
-объектами недвижимости	166 524	-	13 367	-	179 891
-оборудованием и транспортом	-	-	-	-	-
-поручительствами юридических и физических лиц	277 698	2 453	1 500	-	281 651
Итого ссуд, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	839 491	250 564	15 695	-	1 105 750

Балансовая стоимость кредитов при наличии нескольких видов обеспечения распределяется пропорционально убыванию ликвидности обеспечения.

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Далее представлена информация о балансовой стоимости кредитов клиентам в зависимости от

вида залогового обеспечения по состоянию на 01 января 2021 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Прочая ссудная задолжен- ность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	461	1 135	1 596
Кредиты, обеспеченные:					
- денежными депозитами	85 557	199 395	-	-	284 952
-правами требования по договору лизинга	-	31 666	-	-	31 666
-объектами недвижимости	103 235	-	16 640	-	119 875
-оборудованием и транспортом	24 517	-	1 854	-	26 371
-поручительствами юридических и физических лиц	243 472	804	9 901	-	254 177
Итого ссуд, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	456 781	231 865	28 856	1 135	718 637

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на индивидуальной основе. Метод резервирования на коллективной основе применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе.

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировку исходя из принципа существенности выданных сумм кредитов. При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям. Группировка портфеля пересматривается ежегодно или по мере необходимости.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

За 9 месяцев 2021 года и в 2020 году в условиях текущей экономической ситуации, обусловленной пандемией КОВИД-19 и ее влиянием на глобальную и российскую экономику, Банк применил понижающий коэффициент в качестве прогнозной макроэкономической поправки при определении внутренних кредитных рейтингов заемщиков, тем самым понизил кредитный рейтинг отдельных заемщиков, оцениваемых на индивидуальной основе, перевел задолженность определенных заемщиков из стадии 1 «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» в стадию 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска».

Банк принял во внимание следующие макроэкономические индикаторы для адекватного отражения неопределенностей, связанных с распространением пандемии:

- сокращение ВВП;
- снижение доходов физических лиц и предприятий в связи с ограничением экономической активности;
- меры государственной поддержки.

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 01 октября 2021 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	
Кредиты корпоративным клиентам					
Непросроченные	92 600	-	848 964	-	941 564
Итого кредитов корпоративным клиентам	92 600	-	848 964	-	941 564
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Непросроченные	-	-	312 891	-	312 891
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	-	-	312 891	-	312 891
Кредиты физическим лицам					
Непросроченные	-	-	20 126	-	20 126
Просроченные 1-30 дней	-	-	733	-	733
Итого кредитов физическим лицам	-	-	20 859	-	20 859
Прочая ссудная задолженность					
Непросроченные	-	-	-	-	-
Итого прочей ссудной задолженности	-	-	-	-	-
Итого ссуд, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	92 600	-	1 182 714	-	1 275 314
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	-25 531	-	-144 033	-	-169 564
Итого ссуд, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	67 069	-	1 038 681	-	1 105 750

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 01 января 2021 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	
Кредиты корпоративным клиентам					
Непросроченные	137 900	-	416 500	-	554 400
Итого кредитов корпоративным клиентам	137 900	-	416 500	-	554 400
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Непросроченные	80 000	-	213 130	-	293 130
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	80 000	-	213 130	-	293 130
Кредиты физическим лицам					
Непросроченные	10 000	-	23 839	480	34 319
Итого кредитов физическим лицам	10 000	-	23 839	480	34 319
Прочая ссудная задолженность					
Непросроченные	1 135	-	-	-	1 135
Итого прочей ссудной задолженности	1 135	-	-	-	1 135
Итого ссуд, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)					
	229 035	-	653 469	480	882 984
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	-158 885	-	-5 445	-17	-164 347
Итого ссуд, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)					
	70 150	-	648 024	463	718 637

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

Ниже представлено распределение ссудной задолженности юридических и физических лиц по географическим зонам:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период (на 01 октября 2021 года)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2021 года)
Санкт-Петербург	734 730	457 360
Ленинградская область	540 585	425 624
Итого ссуд, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	1 275 315	882 984

Ниже представлено распределение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.10.2021 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	394 367	2 006 323	0	0	0	2 400 690
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	59 086	129 616	231 734	541 631	127 989	1 090 056
Ссуды, предоставленные физическим лицам	979	2 129	1 084	6 800	4 702	15 694
Итого чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	454 432	2 138 068	232 818	548 431	132 691	3 506 440

Ниже представлено распределение чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2021 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	559 926	2 402 840	-	-	-	2 962 766
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 537	82 032	313 158	290 054	-	689 781
Ссуды, предоставленные физическим лицам	98	3 366	4 646	14 727	6 019	28 856
Итого чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	564 561	2 488 238	317 804	304 781	6 019	3 681 403

4.1.3. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Ниже представлены структура и объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года:

(в тысячах рублей)	Данные за отчетный период (на 01 октября 2021 года)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2021 года)
Облигации кредитных организаций	1 182 381	1 192 086
Облигации российских предприятий	526 307	428 427
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	-2 258	-3 791
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 706 430	1 616 722

По состоянию на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены облигациями кредитных организаций и облигациями российских предприятий.

Облигации кредитных организаций на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2022 года по апрель 2031 года, ставки купонного дохода от 5,25% до 7,70% годовых в зависимости от выпуска.

Облигации российских предприятий представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями, свободно обращающиеся на российском рынке. По состоянию на 01.10.2021 года облигации имеют сроки погашения с января 2023 года по март 2033 года и ставки купонного дохода от 5,5% до 7,8% годовых в зависимости от выпуска. По состоянию на 01.01.2021 года облигации имеют сроки погашения с июля 2025 года по март 2033 года и ставки купонного дохода от 5,55% до 7,35% годовых в зависимости от выпуска.

С целью вложения денежных средств в высоколиквидные и надежные финансовые инструменты, Банк совершает операции с долговыми ценными бумагами, которые соответствуют следующему основному условию: эмитент (или выпуск ценных бумаг) имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже группы ВВВ по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств и/или не ниже группы А, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством. Дополнительным преимущественным (но не обязательным) условием является включение ценных бумаг в Ломбардный список Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 10.08.2012 г. № 2861-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России».

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года для целей оценки кредитного качества относятся к финансовым инструментам со Стадией 1 «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» для целей резервирования.

Банк принял решение об оценке данных активов по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления данными ценными бумагами, и направленной на удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

- характеристики данных ценных бумаг.

Намерений о продаже данных активов на момент приобретения и на отчетную дату Банк не имеет. В течение отчетного периода Банк не осуществлял реклассификации ценных бумаг из/в другие категории финансовых активов.

Информация о методах оценки ценных бумаг после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для их оценки по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», приведена в Примечании № 4.1.11. «Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов».

4.1.4. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период (на 01 октября 2021 года)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2021 года)
Земельный участок	162 835	162 835
Здания и помещения	690 474	690 040
Офисное оборудование	35 089	38 117
Транспорт	1 687	8 832
Нематериальные активы	27 502	24 666
Материалы, инвентарь и принадлежности	1 426	1 001
Начисленная амортизация	-194 750	-195 315
Итого основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	724 263	730 176

Банк классифицирует схожие по характеру и использованию основные средства по следующим однородным группам:

- ❖ Земельные участки;
- ❖ Здания;
- ❖ Автотранспортные средства;
- ❖ Мебель;
- ❖ Компьютерная техника и оборудование.

К объектам основных средств, классифицированным в одну однородную группу, применяется одна модель учета. При этом в однородную группу основных средств могут быть отнесены объекты, имеющие различные сроки полезного использования.

Основные средства, классифицированные в группы «Земельные участки» и «Здания», Банк учитывает по переоцененной стоимости. Учет всех остальных однородных групп основных средств Банк осуществляет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ❖ ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ❖ ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- ❖ нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- ❖ морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Для всех объектов Банк применяет линейный способ начисления амортизации - равномерное снижение первоначальной или переоцененной стоимости объектов основных средств до остаточной стоимости в течение срока полезного использования.

Определение стоимости объекта основных средств при первоначальном признании осуществляется Банком в следующем порядке:

- ❖ при приобретении за плату первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- ❖ при получении по договорам дарения первоначальной стоимостью основных средств, признается их справедливая стоимость на дату признания;
- ❖ при получении по договору мены первоначальной стоимостью основного средства, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов;
- ❖ при внесении в уставный капитал Банка первоначальной стоимостью объектов основных средств, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Информация о балансовой стоимости, накопленной амортизации, увеличение (уменьшение) стоимости основных средств, материальных запасов на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года представлена ниже:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	Земельный участок	Объекты недвижимости	Офисное оборудование	Транспорт	Материалы, инвентарь и принадлежности	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на 01.01.2020 года	162 835	690 040	45 841	12 288	1 853	912 857
Поступление	-	-	814	-	3 700	4 514
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-8 538	-3 456	-4 552	-16 546
Остаток на 01.01.2021 года	162 835	690 040	38 117	8 832	1 001	900 825
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2020 года	-	- 135 113	- 38 786	- 10 479	-	-184 378
Амортизационные отчисления	-	-8 661	-2 776	-791	-	-12 228
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	8 520	3 456	-	11 976
Остаток на 01.01.2021 года	-	-143 774	-33 042	-7 814	-	-184 630
Остаточная стоимость на 01.01.2021 года	162 835	546 266	5 075	1 018	1 001	716 195
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на 01.01.2021 года	162 835	690 040	38 117	8 832	1 001	900 825
Поступление	-	434	1 197	-	6 214	7 845
Выбытие	-	-	-4 225	-7 145	-5 789	-17 159
Остаток на 01.10.2021 года	162 835	690 474	35 089	1 687	1 426	891 511
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2021 года	-	-143 774	-33 042	-7 814	-	-184 630
Амортизационные отчисления	-	-6 463	-1 646	-225	-	-8 334
Выбытие	-	-	4 226	6 352	-	10 578
Остаток на 01.10.2021 года	-	-150 237	-30 462	-1 687	-	-182 386
Остаточная стоимость на 01.10.2021 года	162 835	540 237	4 627	-	1 426	709 125

Переоценка объектов недвижимости, учитываемых по переоцененной стоимости, была проведена независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2019 года. В соответствии с решением Правления Банка (Протокол № 26 от 22.04.2019 г.) в 2019 году была отражена переоценка здания, помещений и земельного участка с учетом подходов Банка России к оценке недвижимого имущества, учитываемого по справедливой стоимости. По состоянию на 01.10.2021 г. и 01.01.2020 г. фонд переоценки основных средств без учета отложенного налога составил 217 848 тыс. рублей. Отложенный налог на сумму переоценки составил 43 570 тыс. рублей. Таким образом, по состоянию на 01.10.2021 г. и 01.01.2020 г. фонд переоценки основных средств за вычетом отложенного налога равен 174 278 тыс. рублей.

В соответствии с Учетной политикой Банк признает необходимость переоценки объектов недвижимости, учитываемых по переоцененной стоимости, с периодичностью каждые 5 лет и не проводит переоценку ежегодно, если справедливая стоимость объектов недвижимости, подвергается лишь незначительным изменениям. При этом Банк ежегодно, исходя из профессионального суждения, определяет, является ли отклонение балансовой стоимости объектов, подлежащих переоценке, на конец отчетного года от рыночной существенным. Уровень существенности Банк устанавливает в размере 10%.

В декабре 2019 и 2020 годов Банк осуществил обзор изменений рыночных цен на недвижимость за период, начиная с даты предыдущей оценки до отчетной даты, проанализировал динамику и уровень цен на коммерческую офисную недвижимость для обоснования актуальности оценки недвижимости по состоянию на отчетную дату. Обзор динамики цен показал отсутствие устойчивого тренда на снижение средней цены 1 кв. м. офисных коммерческих помещений в Центральном районе г. Санкт-Петербурга за рассматриваемый период. По результатам проведенного обзора и анализа Банк принял решение не осуществлять переоценку зданий, помещений и земельного участка по состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года соответственно. Банком был проведен тест на наличие возможного обесценения основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости. Сравнение балансовой стоимости объектов недвижимости и их справедливой стоимости на дату теста показало, что в разрезе каждого объекта и в целом по данной категории основных средств балансовая стоимость объектов не превышает их справедливую стоимость, которая является их возмещаемой стоимостью. Банк сделал заключение, что наличия признаков возможного обесценения объектов недвижимого имущества по состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года не наблюдается.

Банк относит исходные данные для оценки справедливой стоимости на недвижимость (здание, помещения и земельный участок) в Уровень иерархии № 2, так как при оценке применяется сравнительный подход – как основной, с использованием цен, действующих на активном рынке на аналогичные и идентичные объекты основных средств.

Информация о методах оценки основных средств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для их оценки по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» приведена в Примечании 4.1.11. «Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов».

Нематериальные активы представляют собой лицензии, приобретенные Банком в рамках действующих информационных технологий и автоматизированной банковской системы. Банк не имеет нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования или нематериальные активы, не готовые к использованию.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости, накопленной амортизации, увеличение (уменьшение) стоимости нематериальных активов на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 года:

(в тысячах рублей)	Данные за отчетный период (на 01 октября 2021 года)		Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2021 года)	
Первоначальная стоимость				
Остаток		24 666		21 929
Поступления		2 836		2 737
Выбытие		-		-
Остаток		27 502		24 666
Накопленная амортизация				
Остаток		- 10 685		- 7 483
Амортизационные отчисления		-1 679		-3 202
Выбытие		-		-
Остаток		- 12 364		- 10 685
Остаточная стоимость нематериальных активов		15 138		13 981

Информация о классификации нематериальных активов по срокам полезного использования, методах амортизации, использованных в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования, раскрыты в подразделе 3.2. «Принципы, методы и базы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, расходов, совокупного дохода» раздела 3 «Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики Банка» настоящей пояснительной информации.

В связи с отсутствием выявленных в течение 9 месяцев 2021 года и 2020 года признаков обесценения объектов основных средств и нематериальных активов, полученных их внешних и внутренних источников информации, отражение в бухгалтерском учете убытков от обесценения объектов основных средств и нематериальных активов по состоянию на 01 октября 2021 года и 01 января 2021 года не проводилось.

4.1.5. Прочие активы

(в тысячах рублей)	Данные за отчетный период (на 01 октября 2021 года)			Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2021 года)	
	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>
Прочие финансовые активы					
Незавершенные переводы и расчеты	471	500	-	704	334
Требования по прочим операциям	44	-	-	247	-
Начисленные комиссионные доходы	13	-	-	12	-
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	-2	-	-	-2	-
Резервы на возможные потери	-55	-	-	-55	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	-57	-	-	-57	-
Итого прочих финансовых активов после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	471	500	-	906	334

(в тысячах рублей)	Данные за отчетный период (на 01 октября 2021 года)			Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2021 года)	
	В рублях	В долларах США	В евро	В рублях	В долларах США
Прочие нефинансовые активы					
Расчеты с прочими дебиторами	7 550	-	147	5 701	-
НДС	274	-	-	163	-
Расчеты по налогам (кроме НДС) и сборам	-	-	-	238	-
Резервы на возможные потери	-10	-	-	-812	-
Итого прочих нефинансовых активов после вычета резервов на возможные потери	7 814	-	147	5 290	-
Итого прочих активов после вычета резервов	8 285	500	147	6 196	334

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по прочим финансовым активам за 9 месяцев 2021 года, закончившихся 30 сентября 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 01 января 2021 года	-2	-55	-	-57
Восстановление/(Создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	-	-4	-	-4
Списание активов за счет резервов	-	4	-	4
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по прочим финансовым активам на 01 октября 2021 года	-2	-55	-	-57

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по прочим финансовым активам за 9 месяцев 2020 года, закончившихся 30 сентября 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	-	-69	-31	-100
Восстановление/(Создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	-5	-11	31	15
Списание активов за счет резервов		20		20
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 01 октября 2020 года	-5	-60	-	-65

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 9 месяцев 2021 года, закончившихся 30 сентября 2021 года:

Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 01 января 2021 года	-812
Восстановление/(создание) резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	802
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 01 октября 2021 года	-10

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 9 месяцев 2020 года, закончившихся 30 сентября 2020 года:

Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 01 января 2020 года	-
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	-796
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 01 октября 2020 года	-796

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, у Банка отсутствует.

Ниже представлена информация о стоимости прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на **01.10.2021 года**:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>Свыше 30 дней</i>	<i>Итого</i>
Расчеты с прочими дебиторами	5 918	1 769	7 687
Незавершенные переводы и расчеты	969	-	969
Расчеты по налогам (кроме НДС) и сборам	-	-	-
НДС уплаченный	274	-	274
Начисленные комиссионные доходы	2	-	2
Итого прочих активов	7 163	1 769	8 932

Ниже представлена информация о стоимости прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на **01.01.2021 года**:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>Свыше 30 дней</i>	<i>Итого</i>
Расчеты с прочими дебиторами	2 324	2 565	4 889
Незавершенные переводы и расчеты	1 036	-	1 036
Расчеты по налогам (кроме НДС) и сборам	238	-	238
Требования по прочим операциям	201	-	201
НДС уплаченный	163	-	163
Начисленные комиссионные доходы	3	-	3
Итого прочих активов	3 965	2 565	6 530

4.1.6. Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	<i>Данные за отчетный период (на 01 октября 2021 года)</i>	<i>Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2021 года)</i>
Юридические лица	408 835	208 390
- текущие (расчетные) счета	308 835	208 390
- срочные депозиты	100 000	-
Индивидуальные предприниматели	6 932	12 102
- текущие (расчетные) счета	6 932	12 102
Физические лица	2 358 685	2 706 568
- текущие счета (вклады до востребования)	243 302	451 646
- срочные вклады	2 114 550	2 254 070
- проценты по срочным вкладам	833	852
Прочие средства клиентов	741	2 649
Средства кредитных организаций	1	-
Итого средств клиентов	2 775 194	2 929 709

В строке 16.2.1. Бухгалтерского баланса представлена сумма вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за вычетом остатков по счетам нотариусов, общая сумма средств на которых по состоянию на 01.10.2021 г. и 01.01.2021 г. составила 17 тыс. рублей.

Отраслевая структура средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

(в тысячах рублей)	Данные за	Данные за предыдущий
	отчетный период (на 01 октября 2021 года)	отчетный год (на 01 января 2021 года)
Транспорт и связь	190 409	56 288
Операции с недвижимым имуществом	91 385	45 086
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	63 853	44 293
Производство	16 827	18 588
Услуги	15 695	14 084
Оптовая и розничная торговля	13 251	10 782
Индивидуальные предприниматели	6 932	12 102
Строительство	6 901	8 393
Прочие	10 514	10 876
Итого юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	415 767	220 492

4.1.7. Сведения об отложенных налоговых активах / обязательствах

По состоянию на 01.10.2021 г. в балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 41 368 тыс. рублей (на 01.01.2021 г. – 40 863 тыс. рублей), возникшее преимущественно в результате переоценки основных средств. По состоянию на 01.10.2021 г. и 01.01.2021 г. фонд переоценки основных средств без учета отложенного налога составил 217 848 тыс. рублей. Отложенный налог на сумму переоценки основных средств по состоянию на 01.10.2021 г. и 01.01.2021 г. составил 43 570 тыс. рублей.

4.1.8. Прочие обязательства

(в тысячах рублей)	Данные за отчетный период (на 01 октября 2021 года)			Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2021 года)		
	В рублях	В долларах США	В евро	В рублях	В долларах США	В евро
Финансовые обязательства						
Расчеты по выданным гарантиям	2 118	-	-	2 911	-	-
Итого прочих финансовых обязательств	2 118	-	-	2 911	-	-
Нефинансовые обязательства						
Расчеты по оплате труда	4 761	-	-	7 674	-	-
Налоги и взносы к уплате	4 428	-	-	3 151	-	-
Обязательства по прочим операциям	1 451	8	-	1 293	1	-
Расчеты с прочими кредиторами	561	-	14	1 832	-	17
Итого прочих нефинансовых обязательств	11 201	8	14	13 950	1	17
Итого прочих обязательств	13 319	8	14	16 861	1	17

Ниже представлена информация о прочих обязательствах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на **01.10.2021 года**:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>Свыше 30 дней</i>	<i>Итого</i>
Расчеты по оплате труда	4 761	-	4 761
Налоги и взносы к уплате	4 057	371	4 428
Расчеты по выданным гарантиям	2 118	-	2 118
Обязательства по прочим операциям	1 459	-	1 459
Расчеты с прочими кредиторами	575	-	575
Итого прочих обязательств	12 970	371	13 341

Информация о прочих обязательствах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на **01.01.2021 года**:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>Свыше 30 дней</i>	<i>Итого</i>
Расчеты по оплате труда	7 674	-	7 674
Налоги и взносы к уплате	1 841	-	1 841
Расчеты по выданным гарантиям	2 911	-	2 911
Расчеты с прочими кредиторами	1 350	1 809	3 159
Обязательства по прочим операциям	1 294	-	1 294
Итого прочие обязательства	15 070	1 809	16 879

На 01 октября 2021 года Банк не имеет неисполненных им обязательств.

4.1.9. Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах рублей)</i>	<i>Количество акций в обращении (в тысячах штук)</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Привилегированные акции</i>	<i>Итого</i>
На 01.01.2021 года	10 000	1 000 000	-	-	1 000 000
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-
На 01.10.2021 года	10 000	1 000 000	-	-	1 000 000

Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными акциями, все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на отчетную дату все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены. В отчетном периоде дополнительного выпуска акций не осуществлялось.

4.1.10. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Внебалансовые обязательства Банка представлены условными обязательствами кредитного характера. Под условными обязательствами кредитного характера понимаются условные обязательства Банка произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами, а также условные обязательства предоставить денежные средства на возвратной основе.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах:

№ 91315 «Выданные гарантии и поручительства»;

№ 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств»;

№ 90907 «Выставленные аккредитивы» и № 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами».

При вынесении профессионального суждения о категории качества Банк использует факторы, рекомендованные Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также самостоятельно установленные методики, утвержденные руководством Банка.

Элементы расчетной базы резерва, относящиеся к контрагенту, в отношении которого у Банка имеются задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, классифицируются в категорию качества, не выше категории качества, к которой отнесены задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 01.10.2021г. и 01.01.2021г.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период (на 01 октября 2021 года)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2021 года)
Неиспользованные кредитные линии	70 476	209 926
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности	-	-
Выданные гарантии и поручительства	184 400	223 830
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	-2 738	15 485
Резерв под обесценение	-55 742	- 122 020
Итого условных обязательств кредитного характера после вычета резервов	196 396	327 221

По состоянию на 01.10.2021г. и 01.01.2021г. Банком не заключены срочные сделки.

4.1.11. Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», следующим образом:

- Уровень 1: текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки;

• Уровень 2: (в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках)) цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных;

• Уровень 3: информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных.

Корректировка исходных данных Уровня 2, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

В таблице ниже представлен анализ финансовых и отдельных нефинансовых активов и финансовых обязательств в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 октября 2021 года:

(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость	Справедли вая стоимость Уровень 1	Справедли вая стоимость Уровень 2	Справедли вая стоимость Уровень 3
Финансовые активы, не отраженные по справедливой стоимости				
Денежные средства				
- Наличные средства	42 443	42 443	-	-
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	80 172	80 172	-	-
- Средства в кредитных организациях	56 695	-	56 695	-
Обязательные резервы	20 162	-	20 162	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 506 440	2 400 690	-	1 105 750
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 706 430	1 706 430	-	-
Прочие финансовые активы	971	-	-	971
Нефинансовые активы				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				
- земельный участок	162 835	-	162 835	-
- объекты недвижимости	540 237	-	540 237	-
- иные основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 191	-	-	21 191
Всего финансовых и нефинансовых активов	6 137 576	4 229 735	779 929	1 127 912
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 775 194	-	2 775 194	-
Прочие финансовые обязательства	2 118	-	2 118	-
Всего финансовых обязательств	2 777 312	-	2 777 312	-

В таблице ниже представлен анализ финансовых и отдельных нефинансовых активов и финансовых обязательств в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2021 года:

(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость	Справедли вая стоимость Уровень 1	Справедли вая стоимость Уровень 2	Справедли вая стоимость Уровень 3
Финансовые активы, не отраженные по справедливой стоимости				
Денежные средства				
- Наличные средства	51 335	51 335	-	-
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	95 272	95 272	-	-
- Средства в кредитных организациях	84 909	-	84 909	-
Обязательные резервы	22 196	-	22 196	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 681 403	2 962 766	-	718 637
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 616 722	1 616 722	-	-
Прочие финансовые активы	1 295	-	-	1 295
Нефинансовые активы				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				
- земельный участок	162 835	-	162 835	-
- объекты недвижимости	546 266	-	546 266	-
- иные основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 075	-	-	21 075
Всего финансовых и нефинансовых активов	6 283 308	4 726 095	816 206	741 007
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости				
	2 929 709	-	2 929 709	-
Прочие финансовые обязательства	2 911	-	2 911	-
Всего финансовых обязательств	2 932 620	-	2 932 620	-

4.1.12. Обязательства по аренде

По состоянию на 01.10.2021 г. и 01.01.2021 г. Банком были проанализированы договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя, на предмет их соответствия критериям аренды, определенным в МСФО (IFRS) 16 «Аренда». По итогам проведенного анализа Банк классифицирует все договоры аренды, по которым Банк выступает арендодателем, в качестве операционной аренды.

По состоянию на 01.10.2021 г. и 01.01.2021 г. Банком были проанализированы договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора, на предмет их соответствия критериям аренды, определенным в МСФО (IFRS) 16 «Аренда». По итогам анализа Банк делает заключение об отсутствии необходимости отражения на балансе Банка на 01 октября 2021 года и 01 января 2021 года договоров аренды в качестве вложений в приобретение активов в форме права пользования; имущества, полученного в финансовую аренду и арендных обязательств.

Банк сделал заключение, что базовые активы, являющиеся объектом аренды по каждому договору, имеют низкую стоимость (менее 300 тысяч рублей), вследствие чего Банк применил исключение, указанные в международном стандарте, и не отразил данные договоры с учетом требований, установленных для договоров аренды в МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Ниже представлена классификация договоров аренды по состоянию на 01 октября 2021 года и 01 января 2021 года, по которым Банк выступает арендатором:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный год (на 01 октября 2021 года)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2021 года)
Справедливая стоимость прав пользования, имущества, полученного в финансовую аренду и арендные обязательства	368	2 420
Исключения практического характера для признания в отношении:		
- краткосрочной аренды	-	-
- аренды активов с низкой стоимостью	- 368	- 2 420
- прочих обязательств по будущим арендным платежам	-	-

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма отчетности 0409807)

4.2.1. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы		
-от размещения средств в кредитных организациях	99 935	79 356
- депозиты, размещенные в Банке России	13 926	10 797
- межбанковские кредиты	86 009	68 559
-от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	75 494	53 295
- кредиты юридическим лицам	73 567	50 464
- кредиты физическим лицам	1 927	2 831
-по долговым ценным бумагам	73 555	123 325
-Банка России	-	112 808
- иных кредитных организаций	50 317	8 460
- российских предприятий	23 238	2 057
Итого процентных доходов	248 984	255 976
Процентные расходы		
- по привлеченным средствам физических лиц	67 617	100 483
- по привлеченным средствам юридических лиц	968	-
- по привлеченным средствам кредитных организаций	26	-
Итого процентных расходов	68 611	100 483
Чистые процентные доходы	180 373	155 493

4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Создание/Восстановление РВПС (РВП) за 9 месяцев 2021 года

<i>(в тыс. рублей)</i>	Ссудная и приравненная к ней задолженность (без учета процентов)	Вложения в ценные бумаги (без учета процентов)	Резервы по корреспондентским счетам	Прочие активы и прочие потери	Внебалансовые обязательства	Резервы по процентным доходам	Всего
на 01 января 2021 года	-201 905	-	-	-867	-122 020	-381	-325 173
Создание	--242 557	-	-988	-324	-238 162	-74	-482 105
Восстановление	263 071	-	961	1 066	304 440	272	569 810
Списание за счет РВПС (РВП)	-	-	-	60	-	-	60
на 01 октября 2021 года	-181 391	-	-27	-65	-55 742	-183	-237 408

Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2021 года

<i>(в тыс. рублей)</i>	Ссудная и приравненная к ней задолженность (без учета процентов)	Вложения в ценные бумаги (без учета процентов)	Резервы по корреспондентским счетам	Прочие активы и прочие потери	Внебалансовые обязательства	Резервы по процентным доходам	Всего
на 01 января 2021 года	30 450	-3 741	-49	-2	15 485	-141	42 002
Создание	-233 059	-1 229	-200	-8	-90 364	-272	-325 132
Восстановление	207 710	2 726	94	8	72 141	401	283 080
на 01 октября 2021 года	5 101	-2 244	-155	-2	-2 738	-12	-50

Создание/Восстановление РВПС (РВП) за 9 месяцев 2020 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссудная и приравненная к ней задолженность (без учета процентов)	Резервы по корреспондентским счетам	Прочие активы и прочие потери	Внебалансовые обязательства	Резервы по процентным доходам	Всего
на 01 января 2020 года	140 257	-	100	211 701	-	352 058
Создание	241 478	-	1 159	280 044	314	522 995
Восстановление	-234 535	-	-383	-436 698	-12	-671 628
Списание за счет РВПС (РВП)	-	-	-20	-	-	-20
на 01 октября 2020 года	147 200	-	856	55 047	302	203 405

Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2020 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резервы по корреспондентским счетам	Прочие активы и прочие потери	Внебалансовые обязательства	Резервы по процентным доходам	Всего
на 01 января 2020 года	-35 522	427	-	-13 628	2	-48 721
Создание	226 074	898	-	104 771	122	331 865
Восстановление	-214 666	-743	-	-93 612	-167	-309 188
на 01 октября 2020 года	-24 114	582	-	-2 469	-43	-26 044

Согласно требованиям Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО (IFRS) 9») Банком определяется величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

4.2.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы от положительной переоценки иностранной валюты, признанные в отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2021 года, составили 15 133 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года: 90 799 тыс. рублей), расходы от отрицательной переоценки иностранной валюты – 15 196 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года -90 758 тыс. рублей).

Сальдированный результат от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2021 года является отрицательным и составляет 63 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года является положительным и составляет 41 тыс. руб.).

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссионные доходы		
Комиссии за осуществление переводов денежных средств	8 063	8 924
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	4 560	9 869
Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	4 453	3 758
Комиссии от открытия и ведения банковских счетов	2 825	4 284
Комиссии от операций с валютными ценностями	1 327	125
Прочие комиссии	487	387
Итого комиссионных доходов	21 715	27 347
Комиссионные расходы		
Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	9 569	10 020
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	525	338
Комиссии по операциям с валютными ценностями	130	135
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	2	103
Прочие комиссии	906	1 257
Итого комиссионных расходов	11 132	11 853

4.2.5. Операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Расходы на персонал	73 683	89 478
Административные расходы	19 118	16 209
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11 019	11 553
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	10 765	5 616
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	9 265	11 062
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	8 619	7 580
Расходы по страхованию	2 390	3 558
Расходы по операционной аренде	131	183
Прочие	191	322
Итого операционных расходов	135 181	145 561

Информация о вознаграждении работникам

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Расходы по начислению заработной платы и премии	52 490	63 084
Расходы по взносам в ПФ	11 358	12 752
Расходы по накапливаемым отпускам	3 600	5 328
Расходы по взносам в ФФОМС	2 718	3 300
Расходы по начислению взносов в ФФОМС, ПФ, ФСС по накапливаемым отпускам	1 376	1 709
Расходы по взносам в ФСС	1 436	1 533
Прочие вознаграждения работникам	705	1 772
Итого расходы по вознаграждениям работникам	73 683	89 478

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по прочим налогам, за исключением налога на прибыль

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Налог на добавленную стоимость	5 765	4 715
Налог на имущество	2 425	2 394
Земельный налог	403	403
Транспортный налог	15	54
Сбор за загрязнение окружающей природной среды	6	6
Госпошлина	5	8
Итого расходов по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	8 619	7 580

4.2.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам (налогу на прибыль)

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Налог на прибыль	10 549	17 973
Отложенный налог на прибыль	505	-246
Итого расходов по налогу на прибыль	11 054	17 727

4.2.7. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

По процентным доходам от операций с облигациями Банка России и облигациями, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке, ставка налога на прибыль составляет 15%.

В соответствии с налоговым законодательством РФ введение новых налогов в отчетном периоде не было.

4.2.8. Информация об урегулировании судебных разбирательств Банка

По состоянию на 01.10.2021г. и 01.01.2021г. Банк не был вовлечен в судебные дела и претензионные разбирательства, в которых сумма иска (претензии) составляет более 1% от величины собственных средств (капитала). Судебных решений, повлекших убытки или какие-либо иные негативные последствия для Банка, в течение 9 месяцев 2021 года и 2020 года не было.

4.2.9. Прочая информация

В отчетном периоде в деятельности Банка не было фактов, повлекших возникновение расходов (доходов) в результате:

- ❖ списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний;
- ❖ реструктуризации деятельности и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию;
- ❖ выбытия инвестиций;
- ❖ исследований и разработок.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма отчетности 0409810)

4.3.1. Общий совокупный доход (убыток) Банка за отчетный период

Общий совокупный доход Банка сформирован за счет прибыли, полученной в отчетном периоде, в размере 101 167 тыс. рублей.

Ретроспективного применения новой учетной политики и/или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отчетном периоде Банк не осуществлял.

4.3.2. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода

По итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, в соответствии с решением единственного акционера Банка № 1/2021 от 27.05.2021г., из прибыли после налогообложения (чистой прибыли) за 2020 год в размере 34 478 тыс. рублей, подтвержденной аудиторской организацией ООО «Балтийский Аудит» (аудиторское заключение от 20.04.2021г.), принято

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 9 месяцев 2021 года

решение направить часть прибыли в размере 34 400 тыс. руб. на выплату дивидендов. Фактическая выплата дивидендов произведена в 3 квартале 2021 года.

4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма отчетности 0409813)

Выполнение обязательных нормативов контролируется Банком на ежедневной основе. В течение отчетного периода все обязательные нормативы деятельности Банка находились в пределах, установленных Банком России значений, выполнялись Банком с запасом прочности.

За 9 месяцев 2021 года произошло увеличение значения показателя финансового рычага на 1.13% относительно 01.01.2021 года, что связано с уменьшением его компонентов. Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (форма отчетности 0409806) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составило 255 864 тыс. рублей или 4,2%, что не является существенным для Банка.

4.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма отчетности 0409814)

Отчет о движении денежных средств отражает в динамике получение (привлечение) и уплату (предоставление, размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств в отчете понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 01.10.2021 г. денежные средства и их эквиваленты составили 163 391 тыс. рублей (без учета неснижаемого остатка и корректировки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), на 01.01.2021 г. – 215 274 тыс. рублей. Снижение объема денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.10.2021 г. на 51 883 тыс. рублей произошло, в основном, в результате уменьшения остатков денежных средств в Банке России, денежных средств, средств в кредитных организациях.

У Банка отсутствуют:

- ❖ остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступные для использования (Несущественные остатки на корреспондентских счетах в сумме 27 тыс. рублей обесценены, сформирован резерв на возможные потери в размере 100%);
- ❖ существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- ❖ неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- ❖ денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Движение денежных средств в отчетный период осуществлялось исключительно в целях осуществления банковской деятельности и в разрезе других хозяйственных сегментов не

использовалось. Все денежные потоки Банка сконцентрированы в Российской Федерации, т.к. Банк не имеет представительств, филиалов или иных структурных подразделений в иных странах и регионах.

5. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей корпоративной культуры Банка и является неотъемлемой частью процесса принятия решений, необходимых для обеспечения эффективной деятельности Банка и его дальнейшего развития и представляет собой комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками с целью выполнения требований ВПОДК³, в том числе минимизации возможностей получения финансовых потерь вследствие неблагоприятного воздействия факторов риска.

При реализации ВПОДК Банк руководствуется принципом пропорциональности, который заключается в том, что требования к степени реализации ВПОДК и системы управления рисками зависят от характера и масштаба осуществляемых им операций, уровня и сочетания рисков.

В целях эффективного процесса управления рисками в Банке на постоянной основе выполняются следующие процедуры:

- ❖ поддерживается обмен информацией между органами управления и подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение их реализации;
- ❖ функционирует система управленческой отчетности по рискам, направляемой органам управления Банка;
- ❖ в целях реализации основных принципов системы управления рисками в Банке организована система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка.

В Банке на постоянной основе функционирует Служба управления рисками (далее по тексту – СУР). В своей работе СУР руководствуется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, решениями органов управления Банка, внутренними нормативными документами Банка по организации системы управления рисками в Банке и иными внутренними нормативными документами Банка.

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится Банком на основании оценки системы количественных и качественных показателей, характеризующих:

- ❖ уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- ❖ сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- ❖ объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности Банка;
- ❖ начало осуществления новых видов операций (внедрение новых продуктов).

В Банке применяются стандартизированный подход и количественные методы оценки значимых рисков.

³ Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

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.

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

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

Указанные показатели утверждены в Стратегии управления рисками и капиталом и актуализируются на ежегодной основе.

В качестве методов предупреждения и снижения риска в Банке применяются:

- ❖ лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («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.

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

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.

6. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В процессе своей деятельности Банк подвержен различным видам рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности и выполнению функций Банка, к ним относятся в том числе следующие финансовые риски (риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми инструментами):

- ❖ **Кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

- ❖ **Рыночный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.
- ❖ **Валютный риск** – риск убытков вследствие изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и при проведении валютных операций.

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

- прогнозировании наступления рискованного 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.

Принципами управления валютным риском Банка являются:

- принятие управленческих решений на основе полной, своевременной и мотивированной оценки валютного риска Банка с учетом всех влияющих на него факторов;
- независимость подразделений Банка, осуществляющих оценку валютного риска, от подразделений, деятельность которых непосредственно влияет на его уровень;
- оперативность и своевременность принятия решений.

Для осуществления оценки валютного риска в Банке используется методика оценки валютного риска, которая заключается в поддержании величин ОВП (длинных, коротких) в пределах лимитов, установленных нормативными актами Банка России, и предельного значения ОВП, установленным внутренними документами Банка.

Подверженность Банка валютному риску в течение 9 месяцев 2021 года была довольно умеренной, поскольку средний размер его открытых валютных позиций был существенно меньше предельного значения, предусмотренного Банком России. Финансовый результат от переоценки средств в иностранной валюте за 9 месяцев 2021 года отрицательный и составил 63 тыс. руб.

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

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.

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

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 инструментами минимизации процентного риска являются:

- лимитирование процентных рисков – путем установления предельных (максимальных и минимальных) процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком средствам;
- периодический пересмотр установленных лимитов на банки-контрагенты;
- проведение процентной политики с приоритетом на снижение риска процентной ставки;
- пересмотр ставок по привлечению и размещению денежных средств не реже 1 раза в полгода, а также своевременный пересмотр ставок в случае резких существенных изменений рыночных условий;

- ❖ **Риск потери 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.

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств, что может привести к снижению платежеспособности Банка.

Управление ликвидностью осуществляется путем поддержания оптимального соотношения сроков и объемов размещения средств, сроков и объемам привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает своевременное выполнение своих обязательств при соблюдении требований нормативных актов Банка России и поддержании оптимального соотношения параметров - риск/доходность.

В соответствии с Указанием №4983-У от 27.11.2018 «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом будет раскрыта в установленные данным указанием сроки на официальном сайте Банка www.gorbank.spb.ru, в разделе Раскрытие информации/ Раскрытие информации для регулятивных целей.

6.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Банк признаёт свою подверженность риску концентрации, возникающему в отношении кредитного риска и риска ликвидности.

В отношении кредитного риска Банк анализирует отраслевую концентрацию кредитного портфеля юридических лиц, концентрацию кредитного портфеля по географическим зонам, концентрацию вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, соблюдение нормативов концентрации активов как юридических, так и физических лиц, в том числе по связанным с Банком лицам.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по видам кредитования для физических лиц.

Показатели отраслевой концентрации рисков

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2021г.		На 01.01.2021г.	
		Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	1 254 456	98.36	848 665	96.11
1.1	Транспорт и связь	413 700	32.44	143 200	16.22
1.2	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий, и предметов личного пользования	341 200	26.74	301 200	34.11
1.3	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	206 330	16.18	188 450	21.34
1.4	Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	186 664	14.64	110 000	12.46
1.5	Финансовые услуги	62 458	4.90	34 419	3.90
1.6	Деятельность в демонстрации фильмов	41 536	3.26	69 261	7.84
1.7.	Деятельность гостиниц и прочих мест временного проживания	2 568	0.20	1 000	0,11
1.7	Прочие виды деятельности	-	-	1 135	0.13
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	312 031	24.47	291 316	32.99
2.1	Индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по видам:	20 859	1.64	34 319	3.89
3.1	Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	-	-	10 000	1.13
3.2	Ипотечные кредиты	18 148	1.43	21 342	2.42
3.3	автокредиты	-	-	-	-
3.4	Иные потребительские кредиты	2 711	0.21	2 977	0.34
	ИТОГО	1 275 315	100.0	882 984	100.0

Примечания:

1. п.1 заполнен в соответствии с подходами по составлению и предоставлению отчетности по форме 0409120;

2. под жилищными кредитами понимаются кредиты физическим лицам на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, реконструкцию (ремонт) жилья, приобретение жилья; под ипотечными кредитами – жилищные кредиты под залог недвижимого имущества в соответствии с Федеральным законом от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» с момента госрегистрации договора залога;

3. п. 3 заполнен в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409115.

В отношении риска ликвидности Банк анализирует концентрацию по источникам финансирования и требований, как в размере источников финансирования и требований, так и, в частности, по группам

физических и юридических лиц. Анализ риска концентрации проводится также относительно стран, с резидентами которых Банк осуществляет операции. Данный риск концентрации определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (нерезидентами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами Банка России) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка.

В целом же, основные клиенты и контрагенты Банка являются резидентами Российской Федерации. По состоянию на 01.10.2021г. операции Банка с нерезидентами представлены средствами клиентов на сумму 6 078 тыс. руб. Удельный вес данных статей активов (обязательств) составляет менее 5% от общей величины активов (обязательств) соответственно.

6.2. Краткая информация по кредитному риску

Управление кредитным риском входит в систему управления рисками Банка. Необходимость управления кредитным риском определяется значительным размером возможных убытков от реализации событий кредитного риска, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости, ликвидности и деловой репутации Банка.

Управление кредитными рисками по проводимым банковским операциям, несущим кредитный риск, осуществляется Банком на постоянной основе. Основным источником возникновения кредитного риска выступают операции:

- кредитования кредитных организаций – контрагентов, нефинансовых предприятий и физических лиц,
- вложения в облигации, выпущенные крупными российскими компаниями.

Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском значений, превышающих значение риск-аппетита, выделенного на кредитный риск.

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

В момент принятия решения о выдаче ссуды или банковской гарантии, вложении в долговые ценные бумаги (облигации), а также в момент принятия решения о реклассификации предоставленной ссуды (банковской гарантии), вложений в долговые ценные бумаги (облигации), категория качества и процент резерва на возможные потери устанавливаются Правлением Банка.

С целью принятия оперативных мер по снижению кредитного риска сотрудниками отдела активно-пассивных операций на постоянной основе проводится мониторинг выданных ссуд, банковских гарантий, вложений в долговые ценные бумаги (облигации): выявляются признаки ухудшения финансового положения заемщика, эмитента, поручителя, залогодателя, принципала и качества обслуживания долга, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению заемщиком/принципалом/эмитентом обязательств по погашению ссуды/по оплате регрессных требований по выплаченной банковской гарантии / обязательств по выпущенным ценным бумагам.

Оценка кредитного риска производится по каждой предоставленной ссуде, банковской гарантии, вложению в долговые ценные бумаги и оформляется профессиональным суждением.

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.

Профессиональные суждения выносятся по результатам комплексного и объективного анализа финансово-хозяйственной деятельности и доходов заемщиков, поручителей, залогодателей, принципалов, эмитентов с учетом их финансового положения, на основе анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных отчетно-финансовых документов, оценки потока денежных средств, качества обслуживания заемщиками долга по ссудам и качества обслуживания принципалами долга по оплаченным банковским гарантиям, степени исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщиков, залогодателей, поручителей, принципалов, эмитентов включая сведения об их внешних обязательствах, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) они работают, общего состояния отрасли, к которой относится заемщик, залогодатель, поручитель, принципал, эмитент их конкурентное положение в отрасли.

Предоставление и сопровождение кредитов в Банке осуществляется по единым стандартам, установленным внутренними нормативными документами, регламентирующими порядок распределения прав и обязанностей, согласование решений, делегирование полномочий при совершении операций.

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

В целях снижения кредитных рисков размещение денежных средств на межбанковском финансовом рынке осуществляется Банком в системно-значимых кредитных организациях, входящих в ТОП-10 и имеющих высокие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств. Денежные средства размещаются в пределах максимальных лимитов на проведение операций. Лимиты

устанавливаются ежемесячно Правлением Банка. Данные подходы позволяют Банку поддерживать уровень кредитного риска на приемлемом уровне.

Информация о качестве активов Банка по состоянию на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года представлена в Таблице 1.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требованиях по получению процентных доходов по ссудам, информация о стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, представлены в Таблице 2.

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, с измененной процентной ставкой, порядком ее расчета в сторону, более благоприятную для заемщика. Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и разрабатывает процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Таблица 1
(тыс. руб.)

Информация о качестве активов Банка

№ п/п	Наименование актива	На 01.10.2021г.									На 01.01.2021г.								
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Сумма	В т.ч. с просроченными сроками гашения				Резерв на возможные потери		Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расчетный			Фактический сформированный	всего	В т.ч. по срокам просрочки					расчетный	Фактический сформированный
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней						До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней			
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		
1	Ссудная и приравненная задолженность, всего, в т.ч.	3 489 446	1 650	1 650	-	-	-	181 391	181 391	-5 101	3 641 170	-	-	-	-	201 905	201 905	-30 451	
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 489 446	1 650	1 650	-	-	-	181 391	181 391	-5 101	3 641 170	-	-	-	-	201 905	201 905	-30 451	
1.2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.3	Факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинг)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Вложения в ценные бумаги	1 691 221	-	-	-	-	-	-	-	2 244	1 598 977	-	-	-	-	-	-	3 742	
3	Корреспондентские счета	55 786	-	X	X	X	X	27	27	152	83 407	-	-	-	-	-	-	46	
4	Требования по получению процентных доходов	30 899	8	8	-	-	-	183	183	12	33 673	-	-	-	-	381	381	141	
5	Прочие требования	9 824	44	-	-	-	44	65	65	5	8 004	47	-	-	1	46	867	867	5
	Итого	5 277 176	1 702	1 658	-	-	44	181 666	181 666	-2 688	5 365 231	47	-	-	1	46	203 153	203 153	-26 517

Примечание: Пункты 1,2,3 таблицы заполнены в соответствии с Порядком составления и предоставления отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». В графах 5-8; 14-17 отражается общий объем актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему.

Таблица 2
 (тыс. руб.)

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требованиях по получению процентных доходов.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2021г.		На 01.01.2021г.	
		Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и проценты	3 489 446	13 432	3 641 170	12 137
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в т.ч.	-	-	-	-
3.1	Акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	1 650	8	-	-
5	Объем реструктурированной задолженности	147 476	-	106 869	239
6	Категории качества	3 489 446	13 432	3 641 170	12 137
6.1	I	2 216 740	12 563	2 773 981	10 323
6.2	II	595 865	8	181 865	-
6.3	III	676 841	861	685 324	1 814
6.4	IV	-	-	-	-
6.5	V	-	-	-	-
7	Обеспечение, всего, в т.ч.	1 710 368	-	960 453	-
7.1	I категории качества	962 115	-	512 891	-
7.2	II категории качества	748 253	-	447 562	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	181 391	183	201 905	381
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	181 391	183	201 905	381
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества	181 391	183	201 905	381
10.1	II	26 874	183	10 466	381
10.2	III	154 517	182	191 439	-
10.3	IV	-	-	-	-
10.4	V	-	-	-	-
11	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-5 101	12	-30 451	92

6.3. Краткая информация по риску потери 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.

С целью минимизации риска ликвидности в Банке, при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, в отчетном периоде осуществлялись 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.

Фактов нарушения установленных значений коэффициентов ликвидности в течение 9 месяцев 2021 года не было.

Выполнение обязательных нормативов контролируется Банком на ежедневной основе. За отчетный период все обязательные нормативы деятельности Банка находились в пределах, установленных Банком России предельных значений. Нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в отчетном периоде выполнялись Банком с запасом прочности.

Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2), регулирующего риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня, при нормативном минимально допустимом значении 15%, на 01.10.2021г. составило 65,431% (на 01.01.2021г. - 68,701%).

Значение норматива текущей ликвидности (Н3), регулирующего риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней, при нормативном минимально допустимом значении 50% по состоянию на 01.10.2021г. составило 97,289% (на 01.01.2021г. - 93,875%).

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала), и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года при нормативном максимально допустимом значении 120% по состоянию на 01.10.2021г. составило 12,799% (на 01.01.2021г. - 6,174%).

В целом, применяемые методы, позволили Банку в отчетном периоде эффективно управлять ликвидностью и контролировать ее состояние.

6.4. Информация об управлении капиталом

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 устанавливаются процедуры распределения капитала через систему внутренних лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности Банка и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система внутренних лимитов характеризует приемлемый для Банка уровень рисков. Задачей системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка. 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, а также мероприятия по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития.

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

Размер собственных средств (капитала) за отчетный период по сравнению с 01.01.2021 года с учетом полученной прибыли в отчетном периоде увеличился на 107 662 тыс. рублей или 3,43%.

7. Информация по уступке прав требований

В отчетном периоде Банк не совершал сделок по уступке прав требований.

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Для целей составления данной финансовой (бухгалтерской) отчетности сторона считается связанной с Банком, если в том числе:

- 1) эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников:
 - контролирует Банк или контролируется им, либо вместе с Банком является объектом совместного контроля;
 - имеет долю в Банке, обеспечивающую ей значительное влияние на Банк;
 - осуществляет совместный контроль над Банком;
- 2) входит в состав ключевого управленческого персонала Банка (члены Совета директоров и Правление Банка);
- 3) является близким родственником любого лица, упоминаемого в пунктах 1) или 2);
- 4) является организацией, которая контролируется, совместно контролируется или испытывает значительное влияние со стороны любого лица, упоминаемого в пунктах 2) или 3), или значительное право голоса, в которой принадлежит, прямо или косвенно, любому такому лицу.

Далее указаны остатки на 01 октября 2021 года по операциям со связанными сторонами:

I	Операции и сделки	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	Ссуды	-	-	660 705	660 705
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	88 815	88 815
2а	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-11 851	-11 851
3	Прочие активы	1	-	407	408
4	Резервы по прочим активам	-	-	-	-
5	Средства клиентов	259	2 195 924	226 190	2 422 373
9	Выданные гарантии и поручительства, неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-
10	Резервы на возможные потери под выданные гарантии, неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, одобрены решением Совета директоров Банка.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года:

II	Доходы и расходы	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	-	9	33 466	33 475
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	9	33 466	33 475
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-	65 287	970	66 257
2.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	65 287	970	66 257
5	Комиссионные доходы	48	789	4 321	5 158
6	Комиссионные расходы	-	-	10	10
7	Прочие доходы	255	39	3 773	4 067
8	Прочие расходы	1 223	0	4 435	5 658

Далее указаны остатки на 01 января 2021 года по операциям со связанными сторонами:

I	Операции и сделки	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	Ссуды, в т.ч.:	-	-	399 097	399 097
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	91 002	91 002
2а	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	8 415	8 415
5	Средства клиентов	254	2 513 445	70 434	2 584 133
9	Выданные гарантии и поручительства, неиспользованные кредитные линии	-	-	17 881	17 881
10	Резервы на возможные потери под выданные гарантии, неиспользованные кредитные линии	-	-	4 493	4 493

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года:

II	Доходы и расходы	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	-	-	36 682	36 682
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	36 682	36 682
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-	92 653	3	92 656
2.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	92 653	3	92 656
5	Комиссионные доходы	79	540	7 089	7 708
6	Комиссионные расходы	48	-	10	58

Первый заместитель
Председателя Правления

Шухова А.Ю.

Главный бухгалтер

Архипова Е.И.

М.П.

Исполнитель

Колодяжная Е.С.

Телефон (812) 449-95-92

10.11.2021 г.

