



**Акционерное общество
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»**

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
Акционерного общества
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»
за 1 квартал 2020 года**

**Санкт-Петербург
2020 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, ПОКАЗАТЕЛЕ 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 1 квартал 2020 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	40
2.4. Принятые акционером по итогам рассмотрения и утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год	42
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики Банка.....	42
3.1. Краткие сведения об Учетной политике Банка	42
3.2. Принципы, методы и базы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, расходов, совокупного дохода	43
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.	51
3.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год	55
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	55
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма отчетности 0409806)	56
4.1.1. Денежные средства, средства в Центральном Банке, кредитных организациях	56
4.1.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	56
4.1.3. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	58
4.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59
4.1.5. Прочие активы	63
4.1.6. Средства клиентов	64
4.1.7. Сведения об отложенных налоговых активах / обязательствах	65
4.1.8. Прочие обязательства	65
4.1.9. Уставный капитал и эмиссионный доход	66
4.1.10. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери	66
4.1.11. Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов	67
4.1.12. Обязательства по аренде	69
4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма отчетности 0409807)	70
4.2.1. Процентные доходы и расходы	70
4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	70
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	71
4.2.4. Комиссионные доходы и расходы	72
4.2.5. Информация о вознаграждении работникам	72
4.2.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	73
4.2.7. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	73
4.2.8. Информация об урегулировании судебных разбирательств Банка	73

4.2.9.	Прочая информация	73
4.3.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма отчетности 0409810)	74
4.3.1.	Общий совокупный доход (убыток) Банка за отчетный период	74
4.3.2.	Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода	74
4.4.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма отчетности 0409813)	74
4.5.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма отчетности 0409814)	74
5.	Информация о целях и политике управления рисками и капиталом	75
6.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	76
6.3.	Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	79
6.4.	Краткая информация по кредитному риску	80
6.5.	Краткая информация по риску потери ликвидности	85
6.6.	Информация об управлении капиталом	86
7.	Информация по уступке прав требований	86
8.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	87
9.	События после отчетной даты	88

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)
за 31 марта 2020 года

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

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

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	49 126	58 531
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	95 272	40 708
2.1	Обязательные резервы		21 981	7 124
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	63 706	111 604
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.2	1 115 987	2 498 461
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.3	4 457 218	3 599 097
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		23 385	26 865
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.4	740 811	742 925
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.1.5	5 683	3 923
14	Всего активов		6 551 188	7 082 114
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.6	2 968 434	3 489 339
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.6	2 968 434	3 489 339
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.6	2 661 113	3 223 450
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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
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	2 535
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.7	39 341	39 341
21	Прочие обязательства	4.1.8	25 409	28 645
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		74 044	198 073
23	Всего обязательств		3 107 228	3 757 933
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 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)		2 219 682	2 099 903
36	Всего источников собственных средств		3 443 960	3 324 181
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.10	223 027	545 506
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.10	167 855	345 694
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Голубева О.И.

Главный бухгалтер

Архипова Е.И.

М.П.

Исполнитель

Колодяжная Е.С.

Телефон (812) 449-95-92

20.05.2020 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 31 марта 2020 года

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

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

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	93 984	80 452
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		8 735	21 621
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		17 386	58 831
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		67 863	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	33 803	6 098
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		33 803	6 098
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		60 181	74 354
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	-11 690	39 248
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		2	-1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		48 491	113 602
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
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1 470	1 108
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.3	89	-467
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	13 461	51 321
15	Комиссионные расходы	4.2.4	4 884	22 475
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
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.2	123 896	17 156
19	Прочие операционные доходы		2 596	2 737
20	Чистые доходы (расходы)		185 119	162 982
21	Операционные расходы	4.2.5	56 296	78 859
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		128 823	84 123
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.6	9 044	2 405
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		119 779	81 718
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		119 779	81 718

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		119 779	81 718
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
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		119 779	81 718

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

20.05.2020 г.



Голубева О.И.

Архипова Е.И.

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 апреля 2020 года

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

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

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 статью 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):		1 886 141	1 886 141	
2.1	прошлых лет		1 886 141	1 886 141	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)		2 936 109	2 936 109	
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		15 569	14 446	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 1 квартал 2020 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)		15 569	14 446	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2 920 540	2 921 663	
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 1 квартал 2020 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)		2 920 540	2 921 663	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		430 806	339 351	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)		430 806	339 351	
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	
54а	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 1 квартал 2020 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)		430 806	339 351	
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		3 351 346	3 261 014	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 305 852	2 582 853	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 305 852	2 582 853	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 523 732	2 800 733	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)		126.658	113.118	
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)		126.658	113.118	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)		132.793	116.434	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		2.50	2.25	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.50	2.25	
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)		122.158	108.618	
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 1 квартал 2020 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							
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 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	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:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
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	тыс. руб.	
				Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	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 1 квартал 2020 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 1 квартал 2020 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 включается после окончания переходного периода Базеля 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 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 1 квартал 2020 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 _____.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

20.05.2020 г.



Голубева О.И.

Архипова Е.И.

Колодяжная Е.С.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 01 апреля 2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, 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				295 665			50 000				1 886 141	3 231 806
2	Влияние изменений положений учетной политики														

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

3	Влияние исправления ошибок													
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 000 000				295 665			50 000			1 886 141	3 231 806
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:												81 718	81 718
5.1	прибыль (убыток)												81 718	81 718
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):													
9.1	по обыкновенным акциям													
9.2	по привилегированным акциям													
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в													

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

	пользу акционеров (участников)													
11	Прочие движения													
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 000 000				295 665			50 000			1 967 859	3 313 524
13	Данные на начало отчетного года		1 000 000				174 278			50 000			2 099 903	3 324 181
14	Влияние изменений положений учетной политики													
15	Влияние исправления ошибок													
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 000 000				174 278			50 000			2 099 903	3 324 181
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.3.1											119 779	119 779
17.1	прибыль (убыток)	4.3.1											119 779	119 779
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													
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
21	Дивиденды объявленные и													

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

	иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
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			2 219 682	3 443 960	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

20.05.2020 г.



Голубева О.И.

Архипова Е.И.

Колодяжная Е.С.

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

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

(публикуемая форма)
на 01 апреля 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Но мер стр оки	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		2 920 540	2 921 663	2 922 794	2 926 649	2 926 573
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 920 540	2 921 663	2 922 794	2 926 649	2 926 573
2	Основной капитал		2 920 540	2 921 663	2 922 794	2 926 649	2 926 573
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 920 540	2 921 663	2 922 794	2 926 649	2 926 573
3	Собственные средства (капитал)		3 351 346	3 261 014	3 484 344	3 209 237	3 260 398

3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 428 391	3 309 735	3 494 260	3 259 052	3 303 988
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		2 523 732	2 800 733	2 662 536	4 119 531	4 196 366
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		126.658	113.118	119.559	75.011	76.477
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		125.56	113.83	119.00	74.02	75.61
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		126.658	113.118	119.559	75.011	76.477
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		125.56	113.83	119.00	74.02	75.61
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		132.793	116.434	130.866	77.903	77.696
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		131.74	118.86	130.67	78.13	77.92
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	2.125	2.000	1.875
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	2.250	2.125	2.000	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		122.158	108.618	115.059	70.511	71.977
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		6 380 270	7 110 445	4 500 862	4 334 913	4 193 810
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		45.775	41.090	64.939	67.513	69.783

14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		45.376			40.880			64.796			66.746			69.065		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27) , 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) H28 (H29) , процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности H2		53.641			26.985			182.208			85.602			99.007		
22	Норматив текущей ликвидности H3		169.234			175.831			152.699			268.125			201.818		
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4		5.601			4.369			4.024			4.694			6.152		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)		макс имал ьное значе ние	колич ество нару шени й	длит ельн ость	макс имал ьное значе ние	кол иче ств о нар уше ний	длител ьность	макс имал ьное значе ние	количе ство наруш ений	длит ельн ость	макс имал ьное значе ние	кол иче ств о нар уше ний	длит ельн ость	макс имал ьное значе ние	кол иче ств о нар уше ний	длит ельн ость
			14.15			15.32			24.38			24.48			24.38		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H22)		14.687			22.475			27.994			76.113			73.039		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам H10.1					0.067			0.066			0.079			0.052		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)		0.000			0.000			0.000			0.000			0.000		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25		макс имал ьное	колич ество нару	длит ельн ость	макс имал ьное	кол иче ств	длител ьность	макс имал ьное	количе ство наруш	длит ельн ость	макс имал ьное	кол иче ств	длит ельн ость	макс имал ьное	кол иче ств	длит ельн ость

			значе ние	шени й		значе ние	о нар уше ний		значе ние	ений		значе ние	о нар уше ний		значе ние	о нар уше ний	
			14.15			15.32			19.13			19.48			19.53		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
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		6 551 188
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		138 239
7	Прочие поправки		255 430
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		6 433 997

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		6 257 600
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		15 569
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		6 242 031
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 1 квартал 2020 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		293 520
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		155 281
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		138 239
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 920 540
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		6 380 270
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		45.78

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020	
			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	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

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, итого (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 01.04.2020 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».

Председатель Правления

Голубева О.И.

Главный бухгалтер

Архипова Е.И.

М.П.

Исполнитель

Колодяжная Е.С.

Телефон (812) 449-95-92

20.05.2020 г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)
на 01 апреля 2020 года

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

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:		-15 772	31 354
1.1.1	проценты полученные		87 068	80 468
1.1.2	проценты уплаченные		-33 711	-5 638
1.1.3	комиссии полученные		13 461	51 359
1.1.4	комиссии уплаченные		-4 884	-23 173
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		1 470	1 108
1.1.8	прочие операционные доходы		1 804	2 457
1.1.9	операционные расходы		-55 348	-69 610
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-25 632	-5 617
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		841 634	-264 260
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-14 857	1 528
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	4.1.2	1 369 974	-280 329
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	4.1.5	-954	-11 653
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		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.6	-529 499	20 355
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным		0	0

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

	долговым обязательствам			
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4.1.8	16 970	5 839
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		825 862	-232 906
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	4.1.3	-4 425 444	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	4.1.3	3 575 000	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.4	-1 721	466
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		150	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-852 015	466
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		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		8 030	-467
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-18 123	-232 907
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1.1	193 351	430 642
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1.1	175 228	197 735

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

20.05.2020 г.



Голубева О.И.

Архипова Е.И.

Колодяжная Е.С.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года подготовлена в отношении Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (далее по тексту – «Банк»).

Банк раскрывает пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года 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 долевого инструмента 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 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. Ермилов Григорий Михайлович
4. Крылов Олег Борисович
5. Пантелеева Ирина Николаевна

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*

В течение отчетного периода члены коллегиальных органов управления не владели акциями Банка.

Информация об акционерах

По состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. единственным акционером Банка является Общество с ограниченной ответственностью «Транссервис» (доля в уставном капитале 100,0%). Конечными бенефициарами Банка являются физические лица¹.

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

По состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и/или банковского холдинга.

По состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. 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») 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 01.04.2020г. и 01.01.2020г. 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;
- ❖ инкассация денежных средств, 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 лиц, индивидуальных предпринимателей 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 инкассаторских услуг;
- ❖ оказание услуг сейфового хранения (сейфинг);
- ❖ эмиссия международных банковских карт на базе собственного процессингового центра;
- ❖ эквайринговое обслуживание, в том числе торгово-сервисных предприятий.

По итогам работы 1 квартала 2020 года финансовый результат Банка за до налогообложения составил 128 823 тыс. рублей. Расход по налогам за отчетный период составил 9 044 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль за отчетный период - 6 808 тыс. рублей.

Основными источниками доходов Банка за 1 квартал 2020 года являлись процентные доходы, комиссионные доходы, восстановление резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям. Преобладающими расходами Банка в отчетном периоде являлись процентные и операционные расходы, создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

За 1 квартал 2020 года уменьшение активов Банка составило 530 926 тыс. рублей или 7,5% по отношению к показателям 01.01.2020 года. Данное сокращение произошло за счет уменьшения чистой ссудной задолженности на сумму 1 382 474 тыс. рублей и увеличения вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на сумму 858 121 тыс. рублей.

Размер источников собственных средств на 01.04.2020 года увеличился на 119 779 тыс. рублей или 3,6% по отношению к данным 01.01.2020 года.

Обязательства Банка на 01.04.2020 года сократились на 650 705 тыс. руб. или 17,32% по отношению к показателям 01.01.2020 года. Данное сокращение произошло преимущественно за счет снижения средств клиентов по состоянию на 01.04.2020 года.

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

Первый квартал 2020 года характеризуется распространением в мире пандемии, резким снижением цен на нефть и, как следствие, ослаблением курса рубля.

По данным Минфина России², цены на нефть упали до многолетних минимумов. По состоянию на 2 апреля 2020 года цена нефти марки Urals упала до 14,6 долларов США за баррель (минимум с 1999 г.). Средняя цена нефти марки Urals за март 2020 года составила 29,17 долларов США за баррель. Это существенно ниже базовой цены бюджетного правила, поэтому начиная с апреля 2020 года, федеральный бюджет использует средства ФНБ³ для покрытия недополученных нефтегазовых доходов.

Оценка годовой инфляции на конец марта 2020 года составила 2,7–2,8%. С середины марта наблюдалась повышенная волатильность динамики вкладов. Произошло снижение вкладов населения в пределах 2% (за исключением влияния динамики валютного курса). Однако ближе к концу марта 2020 года ситуация стабилизировалась. В конце первого квартала 2020 года наблюдалось некоторое повышение ставок по кредитам и ускорение кредитования: на 25 марта 2020 года розничный портфель вырос на 1,3%, корпоративный – на 1,2%.

Первые макроэкономические данные за март 2020 года указывают на снижение экономической активности⁴, прежде всего в обрабатывающей промышленности, добыче газа, секторе услуг и сфере транспорта.

Для поддержки бизнеса и населения, а также ограничения негативных эффектов пандемии Правительством РФ и Банком России принимаются финансовые и нефинансовые антикризисные меры.

Правительство РФ и Банк России проводят постоянный анализ финансовых и нефинансовых рисков, осуществляют пересмотр и корректировку существующих мер и разрабатывают меры, чтобы быть готовыми к различным возможным сценариям для оказания своевременной поддержки бизнесу и гражданам и обеспечения стабильности финансового и нефинансового секторов.

Можно ожидать постепенного сокращения прибыли банков на фоне роста стоимости риска, а также потери части процентов по реструктуризациям. Банк России предоставил комплекс временных регуляторных послаблений банкам, в том числе позволил реструктурировать кредиты заемщикам из наиболее пострадавших отраслей и гражданам, у которых снизились доходы, без необходимости создавать резервы сразу. Эти меры помогут самим заемщикам, что, в конечном счете, должно поддержать качество активов банковского сектора.

Ожидается, что ограничительные меры, принимаемые правительствами как в мире, так и в России, приведут к временному, но значительному снижению экономической активности в течение ближайших месяцев 2020 года. Сроки возвращения экономики в нормальный режим будут в первую очередь определяться скоростью смягчения ограничительных мер.

Банк России будет учитывать влияние данного периода низкой экономической активности на среднесрочный прогноз инфляции, инфляционных ожиданий и развития экономики.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. 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

² Использованы данные Министерства экономического развития Российской Федерации, опубликованные на интернет-ресурсе: <https://www.economy.gov.ru>

³ Фонд национального благосостояния России

⁴ Использованы данные Банка России, опубликованные на интернет-ресурсе: <https://cbr.ru>

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

размера собственных средств (капитала), адекватного показателя нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1 и Н1.2) и хорошего качества структуры баланса Банка.

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 Банком будет сделан 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 2019 год

По состоянию на 01.04.2020 года единственный акционер Банка не рассматривал годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2019 год, с связи с чем решения не принимались.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

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 политики.

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.

Результаты переоценки подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета ежегодно, не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием № 3054-У, в качестве событий после отчетной даты, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

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 2019 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года.

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, по 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 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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года
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 января 2020 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 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 2020 год

В принятой на 2020 год Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета отразились изменения и дополнения, введенные в действие следующими нормативными актами:

- ❖ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (МСФО (IFRS) 16);
- ❖ Указание Банка России от 22.05.2019 г. № 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014г. № 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»;
- ❖ Положение Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее по тексту – Положение № 659-П);
- ❖ Указание Банка России от 12.11.2018 г. № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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 1 квартал 2020 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 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 2019 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%.

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 апреля 2020 года)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2020 года)
Наличные денежные средства	49 126	58 531
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	73 291	33 584
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	64 083	112 031
- Российской Федерации	64 083	112 031
- других стран	-	-
в т.ч. неснижаемый остаток	11 272	10 795
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-377	-427
Итого денежных средств и их эквивалентов после вычета резервов	186 123	203 719

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

4.1.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период (на 01 апреля 2020 года)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2020 года)
Депозиты в Банке России	200 000	600 000
Начисленные проценты	195	100
Итого депозитов в Банке России	200 195	600 100
Ссуды, предоставленные кредитным организациям до вычета резервов	230 000	1 450 855
Межбанковские кредиты и депозиты	230 000	1 450 000
Начисленные проценты	-	855
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-575	-3 627
<i>Резерв под обесценение</i>	-	-
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям после вычета резервов	229 425	1 447 228
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) до вычета резервов	759 232	536 850
Корпоративные кредиты	432 350	367 506
Кредиты малому и среднему бизнесу	325 723	168 209
Прочая ссудная задолженность	1 159	1 135
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	53 797	37 982
<i>Резерв под обесценение</i>	-168 634	-139 052
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) после вычета резервов	644 395	435 780

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период (на 01 апреля 2020 года)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2020 года)
Ипотечные ссуды	13 800	10 241
Иные потребительские ссуды	29 236	5 152
Начисленные проценты	-	-
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	882	1 165
<i>Резерв по обесценению</i>	-1 946	-1 205
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам после вычета резервов	41 972	15 353
Итого чистая ссудная задолженность	1 115 987	2 498 461

Распределение ссудной задолженности юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей по географическим зонам:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период (на 01 апреля 2020 года)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2020 года)
Санкт-Петербург	325 568	230 733
Ленинградская область	426 700	271 510
Республика Карелия	50 000	50 000
Итого ссудная задолженность физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до вычета резервов	802 268	552 243

Ссуды, выданные юридическим лицам, представлены в основном ссудами, выданными предприятиям торговли. Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период (на 01 апреля 2020 года)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2020 года)
Торговля	431 700	270 000
Услуги с недвижимостью	110 450	113 450
Демонстрация фильмов	69 500	54 759
Добыча декоративного и строительного камня	50 000	50 000
Транспорт	40 650	47 506
Финансовые услуги	30 773	
Деятельность в области архитектуры	25 000	
Образование	1 135	1 135
Здравоохранение	24	
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	53 797	37 982
<i>Резерв под обесценение</i>	-168 634	-139 052
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций)	644 395	435 780

Распределение ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения на 01.04.2020 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	429 620	-	-	-	-	429 620
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 736	130 432	167 887	344 340	-	644 395
Ссуды, предоставленные физическим лицам	116	1 274	28 145	7 526	4 911	41 972
ИТОГО:	431 472	131 706	196 032	351 866	4 911	1 115 987

Распределение ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2020 г.:

	До востребовани я 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	2 047 328	-	-	-	-	2 047 328
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	13 000	145 593	61 785	215 402	-	435 780
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	1 778	1 438	7 992	4 145	15 353
ИТОГО:	2 060 328	147 371	63 223	223 394	4 145	2 498 461

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

Структура и объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года представлена ниже:

(в тысячах рублей)	Данные за отчетный период (на 01 апреля 2020 года)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2020 года)
Облигации Банка России, в т.ч.:	4 457 218	3 599 097
ISIN RU000A1019L7 (ставка купона 6,25%-6,00%, дата погашения 15.04.2020 г.)	708 960	-
ISIN RU000A101DH1 (ставка купона 6,00%, дата погашения 13.05.2020 г.)	2 293 269	-
ISIN RU000A101H76 (ставка купона 6,00%, дата погашения 10.06.2020 г.)	1 454 989	-
ISIN RU000A101061 (ставка купона 6,25%-6,00%, дата погашения 12.02.2020 г.)	-	2 294 521
ISIN RU000A1014Q7 (ставка купона 6,25%-6,00%, дата погашения 11.03.2020 г.)	-	1 304 576
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Резерв под обесценение	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4 457 218	3 599 097

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены облигациями Банка России, ставка купонного дохода по каждому выпуску соответствует ключевой ставке Банка России.

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, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период (на 01 апреля 2020 года)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2020 года)
Земельный участок	162 835	162 835
Здания и помещения	690 040	690 040
Офисное оборудование	39 922	45 841
Транспорт	12 288	12 288
Нематериальные активы	23 804	21 929
Материалы, инвентарь и принадлежности	1 480	1 853
Начисленная амортизация	-189 558	-191 861
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	740 811	742 925

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.

Переоценка объектов недвижимости, учитываемых по переоцененной стоимости, была проведена независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2019 года. В 2019 году в соответствии с решением Правления Банка (протокол № 26 от 22.04.2019г.) была проведена переоценка здания, помещений и земельного участка с учетом подходов Банка России к оценке недвижимого имущества, учитываемого по справедливой стоимости.

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. В связи с этим по состоянию на 01 января 2020 года Банк осуществил обзор изменений рыночных цен на недвижимость за 2019 год, динамику и уровень цен на коммерческую офисную недвижимость для обоснования актуальности оценки недвижимости по состоянию на 01 января 2020 года. Обзор динамики цен показал отсутствие тренда на снижение средней цены 1 кв. м. офисных коммерческих помещений в Центральном районе г. Санкт-Петербурга. По результатам проведенного обзора и анализа Банк принял решение не осуществлять переоценку зданий, помещений и земельного участка по состоянию на 01 января 2020 года. 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 возмещаемой стоимостью. Банк сделал заключение, что наличия признаков возможного обесценения объектов недвижимого имущества по состоянию на 01 января 2020 года не наблюдается. В 1 квартале 2020 года Банком не выявлены события, существенно повлиявшие на оценку стоимости недвижимости.

Информация о балансовой стоимости, накопленной амортизации, увеличение (уменьшение) стоимости основных средств, материальных запасов на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года представлена ниже:

(в тысячах рублей)	Земельный участок	Объекты недвижимости	Офисное оборудование	Транспорт	Материалы, инвентарь и принадлежно сти	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на 01.01.2019 года	281 100	731 226	46 354	15 994	2 620	1 077 294
Поступление	-	-	2 170	-	5 523	7 693
Переоценка	- 118 265	- 41 186	-	-	-	- 159 451
Перевод в категорию Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	- 3 506	-	- 3 506
Выбытие	-	-	- 2 683	- 200	- 6 290	- 9 173
Остаток на 01.01.2020 года	162 835	690 040	45 841	12 288	1 853	912 857
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2019 года	-	- 134 026	- 38 758	- 12 605	-	- 185 389
Амортизационные отчисления	-	- 8 805	- 2 710	- 1 523	-	- 13 038
Переоценка	-	7 718	-	-	-	7 718
Перевод в категорию Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	3 449	-	3 449
Выбытие	-	-	2 682	200	-	2 882
Остаток на 01.01.2020 года	-	- 135 113	- 38 786	- 10 479	-	- 184 378
Остаточная стоимость на 01.01.2020 года	162 835	554 927	7 055	1 809	1 853	728 479

	Земельный участок	Объекты недвижимости	Офисное оборудование	Транспорт	Материалы, инвентарь и принадлежнос ти	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на 01.01.2020 года	162 835	690 040	45 841	12 288	1 853	912 857
Поступление	-	-	220	-	1 208	1 428
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	- 6 139	-	- 1 581	- 7 720
Остаток на 01.04.2020 года	162 835	690 040	39 922	12 288	1 480	906 565
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2020 года	-	- 135 113	- 38 786	- 10 479	-	- 184 378
Амортизационные отчисления	-	- 2 153	- 686	- 245	-	- 3 084
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	6 139	-	-	6 139
Остаток на 01.04.2020 года	-	- 137 266	- 33 333	- 10 724	-	- 181 323
Остаточная стоимость на 01.04.2020 года	162 835	552 774	6 589	1 564	1 480	725 242

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».

Ниже представлена информация о балансовой стоимости, накопленной амортизации, увеличение (уменьшение) стоимости нематериальных активов на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период (на 01 апреля 2020 года)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2020 года)
Первоначальная стоимость		
Остаток	21 929	15 464
Поступления	1 875	6 793
Выбытие	-	- 328
Остаток	23 804	21 929
Накопленная амортизация		
Остаток	- 7 483	- 5 498
Амортизационные отчисления	- 752	- 2 104
Выбытие	-	119
Остаток	- 8 235	- 7 483
Остаточная стоимость	15 569	14 446

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.

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 2020 года и 2019 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 апреля 2020 года и 01 января 2020 года не проводилось.

4.1.5. Прочие активы

(в тысячах рублей)	Данные за отчетный период (на 01 апреля 2020 года)		Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2020 года)	
	В рублях	В долларах США	В рублях	В долларах США
Финансовые активы, в т.ч.:	90	-	772	43
Требования по прочим операциям	67	-	103	-
Незавершенные переводы и расчеты	23	-	669	43
Нефинансовые активы, в т.ч.:	5 827	-	3 208	-
Расчеты по налогам и сборам	-	-	-	-
НДС уплаченный	446	-	338	-
Расчеты с прочими дебиторами	5 381	-	2 870	-
<i>Резерв на возможные потери</i>	-234		-100	
Итого прочие активы	5 683	-	3 880	43

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

Информация о стоимости прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

(в тысячах рублей)	На 01.04.2020г.		
	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого
Требования по прочим операциям	2	-	2
Незавершенные переводы и расчеты	23	-	23
НДС уплаченный	446	-	446
Расчеты с прочими дебиторами	1 761	3 451	5 212
Итого прочие активы	2 232	3 451	5 683

Информация о стоимости прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

(в тысячах рублей)	На 01.01.2020г.		
	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого
Требования по прочим операциям	3		3
Незавершенные переводы и расчеты	712	-	712
НДС уплаченный	338	-	338
Расчеты с прочими дебиторами	1363	1 507	2 870
Итого прочие активы	2 416	1 507	3 923

4.1.6. Средства клиентов

(в тысячах рублей)	Данные за отчетный период (на 01 апреля 2020 года)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2020 года)
Юридические лица	305 201	254 563
- текущие (расчетные) счета	305 201	254 563
- срочные депозиты	-	-
Индивидуальные предприниматели	16 355	23 741
- текущие (расчетные) счета	16 355	23 741
Физические лица	2 639 760	3 199 726
- текущие счета (вклады до востребования)	393 275	935 463
- срочные вклады	2 246 485	2 264 263
Прочие средства клиентов	7 118	11 309
Итого средств клиентов	2 968 434	3 489 339

Отраслевая структура средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

(в тысячах рублей)	Данные за отчетный период (на 01 апреля 2020 года)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2020 года)
Операции с недвижимым имуществом	80 767	64 196
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	61 361	40 725
Транспорт и связь	52 575	28 483
Услуги	36 982	44 853
Производство	20 081	20 661
Индивидуальные предприниматели	16 355	23 741
Оптовая и розничная торговля	15 505	19 757
Строительство	9 804	5 257
Добыча декоративного и строительного камня	2 148	
Прочие	25 978	30 631
Итого юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	321 556	278 304

4.1.7. Сведения об отложенных налоговых активах / обязательствах

По состоянию на 01.04.2020 г. в балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 39 341 тыс. руб., на 01.01.2020 г. - в сумме 39 341 тыс. рублей, возникшее в результате переоценки основных средств.

4.1.8. Прочие обязательства

(в тысячах рублей)	Данные за отчетный период (на 01 апреля 2020 года)			Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2020 года)		
	В рублях	В долларах США	В евро	В рублях	В долларах США	В евро
Финансовые обязательства, в т.ч.:	2 014	-	-	2 838	-	-
Суммы на корреспондентских счетах до выяснения	-	-	-	22	-	-
Расчеты по выданным гарантиям	2 014	-	-	2 816	-	-
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:	23 383	-	12	25 794	-	13
Налоги и взносы к уплате	1 937	-	-	9 747	-	-
Расчеты по оплате труда	17 585	-	-	13 317	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	1 284	-	12	1 442	-	12
Обязательства по прочим операциям	2 577	-	-	1 288	-	1
Итого прочие обязательства	25 397	-	12	28 632	-	13

Информация о прочих обязательствах в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

(в тысячах рублей)	На 01.04.2020г.		
	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого
Суммы на корреспондентских счетах до выяснения	-	-	-
Налоги и взносы к уплате	1 373	564	1 937
Расчеты по оплате труда	17 585	-	17 585
Расчеты с прочими кредиторами	1 296	-	1 296
Расчеты по выданным гарантиям	2 014	-	2 014
Обязательства по прочим операциям	2 577	-	2 577
Итого прочие обязательства	24 845	564	25 409

(в тысячах рублей)	На 01.01.2020г.		
	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого
Суммы на корреспондентских счетах до выяснения	22	-	22
Налоги и взносы к уплате	8 093	1 654	9 747
Расчеты по оплате труда	12 852	465	13 317
Расчеты с прочими кредиторами	1 454	-	1 454
Расчеты по выданным гарантиям	2 816	-	2 816
Обязательства по прочим операциям	1 289	-	1 289
Итого прочие обязательства	26 526	2 119	28 645

На конец отчетного периода Банк не имеет неисполненных им обязательств.

4.1.9. Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах рублей)</i>	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновен ные акции	Эмиссион ный доход	Привилеги рованные акции	Итого
На 01.01.2020 года	10 000	1 000 000	-	-	1 000 000
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-
На 01.04.2020 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 01.04.2020г. и 01.01.2020г.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период (на 01 апреля 2020 года)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2020 года)
Неиспользованные кредитные линии	223 027	545 241
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности	-	265
Выданные гарантии и поручительства	167 855	345 694
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	23 318	13 628
<i>Резерв под обесценение</i>	-97 362	-211 701
Итого условных обязательства кредитного характера после вычета резерва	316 838	693 127

По состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. 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 апреля 2020 года:

(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы, не отраженные по справедливой стоимости				
Денежные средства	186 123	122 417	63 706	-
- Наличные средства	49 126	49 126	-	-
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	73 291	73 291	-	-
- Средства в кредитных организациях	63 706	-	63 706	-
Обязательные резервы	21 981	-	21 981	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 115 987	429 620	-	686 367
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4 457 218	4 457 218	-	-
Прочие финансовые активы	90	-	-	90
Нефинансовые активы				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				
- земельный участок	162 835	-	162 835	-
- объекты недвижимости	552 774	-	552 774	-
- иные основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 202	-	-	25 202
Всего финансовых и нефинансовых активов	6 500 229	5 009 255	779 315	711 659
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 968 434	-	2 968 434	-
Прочие финансовые обязательства	2 014	-	2 014	-
Всего финансовых обязательств	2 970 448	-	2 970 448	-

В таблице ниже представлен анализ финансовых и отдельных нефинансовых активов и финансовых обязательств в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2020 года:

(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы, не отраженные по справедливой стоимости				
Денежные средства	203 719	92 115	111 604	-
- Наличные средства	58 531	58 531	-	-
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	33 584	33 584	-	-
- Средства в кредитных организациях	111 604	-	111 604	-
Обязательные резервы	7 124	-	7 124	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 498 461	2 047 328	-	451 133
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 599 097	3 599 097	-	-
Прочие финансовые активы	815	-	-	815
Нефинансовые активы				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				
- земельный участок	162 835	-	162 835	-
- объекты недвижимости	554 927	-	554 927	-
- иные основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 163	-	-	25 163
Всего финансовых и нефинансовых активов	7 052 141	5 738 540	836 490	477 111

(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 489 339	-	3 489 339	-
Прочие финансовые обязательства	2 838	-	2 838	-
Всего финансовых обязательств	3 492 177	-	3 492 177	-

4.1.12. Обязательства по аренде

По состоянию на отчетную дату 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 отчетную дату 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 апреля 2020 года и 01 января 2020 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 либо низкую стоимость (менее 300 000 рублей), либо краткосрочную аренду, вследствие чего Банк применил исключения, 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 апреля 2020 года и 01 января 2020 года, по которым Банк выступает арендатором:

(в тысячах рублей)

	Данные за отчетный период (на 01 апреля 2020 года)	Данные за предыдущий отчетный год (на 01 января 2020 года)
Обязательства по будущим арендным платежам, раскрытые в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату	1 790	2 464
Исключения практического характера для признания в отношении:		
- краткосрочной аренды	-1 088	-1 887
- аренды активов с низкой стоимостью	-702	-577
- прочих обязательств по будущим арендным платежам	-	-
Обязательства по аренде, дисконтированные с использованием ставки, признанные по состоянию на отчетную дату	-	-

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

4.2.1. Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы		
от размещения средств в кредитных организациях	8 735	21 621
депозиты, размещенные в Банке России	4 389	453
межбанковские кредиты	4 346	21 165
по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	-	3
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17 386	58 831
кредиты юридическим лицам	16 689	58 589
кредиты физическим лицам	697	242
по долговым ценным бумагам	67 863	-
Банка России	67 863	-
Итого процентных доходов	93 984	80 452
Процентные расходы		
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	33 803	6 098
по привлеченным средствам физических лиц	33 803	6 083
по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц	-	-
по привлеченным средствам юридических лиц	-	15
Итого процентных расходов	33 803	6 098

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

Создание/Восстановление РВПС (РВП) за 1 квартал 2020 года

(в тысячах рублей)	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	140 257	-	100	211 701	-	352 058
Создание	124 360	1	445	114 022	6	238 834
Восстановление	-94 037	-1	-311	-228 361	-6	-322 716
на 01 апреля 2020 года	170 580	-	234	97 362	-	268 176

Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 1 квартал 2020 года

(в тысячах рублей)	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	42 597	123	-	25 099	6	67 825
Восстановление	-61 179	-173	-	-34 789	-8	-96 149
на 01 апреля 2020 года	-54 104	377	-	-23 318	-	-77 045

Создание/Восстановление РВПС (РВП) за 1 квартал 2019 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резервы по корреспон дентским счетам	Прочие активы и прочие потери	Внебаланс овые обязательс тва	Резервы по процентным доходам	Всего
на 01 января 2019 года	412 249	56	60	71 887	-	484 252
Создание	118 244	-	102	45 829	-	164 175
Восстановление	-113 896	-	-105	-62 988	-	-176 989
Списание за счет РВПС (РВП)	-	-	-	-	-	-
на 01 апреля 2019 года	416 597	56	57	54 728	-	471 438

Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 1 квартал 2019 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резервы по корреспон дентским счетам	Прочие активы и прочие потери	Внебаланс овые обязательс тва	Резервы по процентным доходам	Всего
на 01 января 2019 года	-	-	-	-	-	-
Создание	45 047	160	-	7	1	45 215
Восстановление	-88 804	-	-	-1	-	-88 805
на 01 апреля 2019 года	-43 757	160	-	6	1	-43 590

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 Банка, 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 1 квартал 2020 года, составили 23 790 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года: 7 551 тыс. руб.), расходы от отрицательной переоценки иностранной валюты – 23 701 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года: 8 018 тыс. руб.).

Сальдированный результат от переоценки иностранной валюты за 1 квартал 2020 года является положительным и составляет 89 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года является отрицательным и составляет – 467 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	5 381	35 287
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	4 573	12 893
Комиссии от открытия и ведения банковских счетов	1 604	2 143
Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 673	795
Комиссии от операций с валютными ценностями	86	28
Прочие комиссии	144	175
Итого комиссионных доходов	13 461	51 321
Комиссионные расходы		
комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4 692	21 820
комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	147	352
комиссии по операциям с валютными ценностями	4	2
комиссии за открытие и ведение банковских счетов	2	2
Прочие комиссии	39	299
Итого комиссионных расходов	4 884	22 475

4.2.5. 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	28 220	41 651
Расходы по взносам в ПФ	5 421	7 686
Расходы по накапливаемым отпускам	3 445	5 519
Расходы по взносам в ФФОМС	1 478	2 244
Расходы по начислению взносов в ФФОМС, ПФ, ФСС по накапливаемым отпускам	1 149	1 483
Расходы по взносам в ФСС	652	827
Прочие вознаграждения работникам	836	824
Итого расходы по вознаграждениям работникам	41 201	60 234

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Налог на прибыль	6 818	-
Отложенный налог на прибыль	-	-
Прочие налоги	2 226	2 405
<i>Налог на добавленную стоимость</i>	<i>1 267</i>	<i>1 415</i>
<i>Налог на имущество</i>	<i>800</i>	<i>831</i>
<i>Земельный налог</i>	<i>134</i>	<i>134</i>
<i>Транспортный налог</i>	<i>19</i>	<i>23</i>
<i>Сбор за загрязнение окружающей природной среды</i>	<i>2</i>	<i>2</i>
<i>Госпошлина</i>	<i>4</i>	<i>-</i>
Итого расходов по налогам и сборам	9 044	2 405

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 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

Судебных решений, повлекших убытки или какие-либо иные негативные последствия для Банка, в течение 1 квартала 2020 года и 2019 года не было. Дела, завершенные не в пользу Банка, по состоянию на 01.04.2020г. отсутствуют.

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;
- ❖ прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов;
- ❖ 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 119 779 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

В отчетном периоде дивидендов, выплаченных в пользу акционеров, не было.

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.

В первом квартале 2020 года произошло увеличение значения показателя финансового рычага на 4.69% относительно 01.01.2020 года, что связано с уменьшением его компонентов, а именно снижением активов Банка на 530 926 тыс. рублей.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (форма отчетности 0409806) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составило 309 157 тыс. рублей или 4,7%, что не является существенным для Банка.

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 01.04.2020г. денежные средства и их эквиваленты составили 175 228 тыс. рублей (без учета неснижаемого остатка и корректировки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки), на 01.01.2020г. 193 351 тыс. рублей. Снижение объема денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.04.2020г. на 18 123 тыс. рублей произошло, в основном, в результате снижения денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах и увеличения остатков в Банке России.

У Банка отсутствуют:

- ❖ остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступные для использования;
- ❖ существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- ❖ неиспользованные кредитные средства с указанием имеющих 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 ВПОДК⁵, 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.

⁵ Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

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.

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 вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

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

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 1 квартале 2020 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 1 квартал 2020 года положительный и составил 89 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 развития Банка, 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 базовых (на группу однородных продуктов) и 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;
- ежеквартальный пересмотр ставок по привлечению и размещению денежных средств, 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, срокам и объемам привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает своевременное выполнение своих обязательств при соблюдении требований

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.

6.3. 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, соблюдение нормативов концентрации активов как юридических, так и физических лиц, в том числе по связанным с Банком лицами.

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.

(тыс. руб.)

Показатели отраслевой концентрации рисков

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2020г.		На 01.01.2020г.	
		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	759 232	94.6	536 850	97.2
1.1	Добыча декоративного и строительного камня	50 000	6.2	50 000	9.1
1.2	Обрабатывающие производства	-	-	-	-
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-	-	-
1.5	Деятельность в демонстрации фильмов	69 500	8.7	54 759	9.9
1.6	Транспорт и связь	40 650	5.1	47 506	8.6
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий, и предметов личного пользования	431 700	53.8	270 000	48.9
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	110 450	13.8	113 450	20.5
1.9	Финансовые услуги	30 773	3.8	-	-
1.10	Деятельность в области архитектуры	25 000	3.1	-	-
1.9	Прочие виды деятельности	1 159	0.1	1 135	0.2
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	325 723	40.6	168 209	30.5

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2020г.		На 01.01.2020г.	
		Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
2.1	Индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по видам:	43 036	5.4	15 393	2.8
3.1	Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	-	-	-	-
3.2	Ипотечные кредиты	13 800	1.7	10 241	1.9
3.3	автокредиты	-	-	-	-
3.4	Иные потребительские кредиты	29 236	3.7	5 152	0.9
	ИТОГО	802 268	100.0	552 243	100.0

Примечания:

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

В отношении кредитного риска Банк анализирует отраслевую концентрацию кредитного портфеля юридических лиц, концентрацию кредитного портфеля по географическим зонам, соблюдение нормативов концентрации активов как юридических, так и физических лиц, в том числе по связанным с Банком лицам.

Анализ риска концентрации проводится также относительно стран (географических регионов), 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 01.04.2020г. операции Банка с нерезидентами представлены средствами клиентов на сумму 9 267 тыс. руб.

Удельный вес данных статей активов (обязательств) составляет менее 5% от общей величины активов (обязательств) соответственно.

6.4. Краткая информация по кредитному риску

Управление кредитным риском входит в систему управления рисками Банка. Необходимость управления кредитным риском определяется значительным размером возможных убытков от

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 квартал 2020 года

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.

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, 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, а также в момент принятия решения о реклассификации предоставленной ссуды (банковской гарантии), 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 и банковских гарантий: выявляются признаки ухудшения финансового положения заемщика, поручителя, залогодателя, принципала и качества обслуживания долга, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению заемщиком/принципалом обязательств по погашению ссуды/по оплате регрессных требований по выплаченной банковской гарантии.

Оценка кредитного риска производится по каждой предоставленной ссуде и банковской гарантии 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, 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, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщиков, залогодателей, поручителей, принципалов, 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, 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-20 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 01.04.2020 года и 01.01.2020 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 01.04.2020г.									На 01.01.2020г.								
		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			Фактически сформированный	Всего	В т.ч. по срокам просрочки					расчетный	Фактически 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			
1	2	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.	1 032 268	-	-	-	-	-	170 580	170 580	-54 104	2 002 243	-	-	-	-	-	140 257	140 257	-35 522
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 032 268	-	-	-	-	-	170 580	170 580	-54 104	2 002 243	-	-	-	-	-	140 257	140 257	-35 522
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	Корреспондентские счета	62 606	-	-	-	-	-	-	-	365	111 102	-	-	-	-	-	-	-	416
3	Требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	855	-	-	-	-	-	-	-	2
4	Прочие требования	6 946	64	1	-	43	20	234	234	12	4 775	94	31	43	-	20	100	100	11
5	Итого	1 101 820	64	1	-	43	20	170 814	170 814	-53 727	2 118 975	94	31	43	-	20	140 357	140 357	-35 093

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 по ссудам.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2020г.		На 01.01.2020г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 032 268	-	2 002 243	855
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	-	-	-	-
5	Объем реструктурированной задолженности	62 450	-	62 450	-
6	Категории качества	1 032 268	-	2 002 243	855
6.1	I	261 041	-	1 456 992	855
6.2	II	289 241	-	117 687	-
6.3	III	481 986	-	427 564	-
6.4	IV	-	-	-	-
6.5	V	-	-	-	-
7	Обеспечение, всего, в т.ч.	675 616	-	425 829	-
7.1	I категории качества	292 373	-	229 233	-
7.2	II категории качества	383 243	-	196 596	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	170 580	-	140 257	-
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	170 580	-	140 257	-
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества	170 580	-	140 257	-
10.1	II	24 027	-	12 668	-
10.2	III	146 553	-	127 589	-
10.3	IV	-	-	-	-
10.4	V	-	-	-	-
11	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-54 104	-	-35 522	2

6.5. 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 1 квартале 2020 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 01.04.2020г. составило 53,6% (на 01.01.2020г. – 27,0%).

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 01.04.2020г. составило 169,2% (на 01.01.2020г. – 175,8 %).

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 01.04.2020г. составило 5,6% (на 01.01.2020г. – 4,4 %).

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

6.6. 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, осуществляющих 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 01.01.2020 года с учетом полученной прибыли в отчетном периоде увеличился на 90 332 тыс. рублей или 2,8%.

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 апреля 2020 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.:	-	-	537 300	537 300
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	90 445	90 445
2а	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-44 378	-44 378
5	Средства клиентов	8 207	2 336 541	97 124	2 441 872
9	Выданные гарантии и поручительства, неиспользованные кредитные линии	-	-	166 796	166 796
10	Резервы на возможные потери под выданные гарантии, неиспользованные кредитные линии	-	-	58 304	58 304

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 1 квартал 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.:	-	-	12 911	12 911
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	12 911	12 911
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-	30 326	1	30 327
2.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	30 326	1	30 327
5	Комиссионные доходы	30	321	2 747	3 098
6	Комиссионные расходы	-	-	2	2

Далее указаны остатки на 01 января 2020 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.:	-	-	485 714	485 714
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	89 910	89 910
2a	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-38 643	-38 643
5	Средства клиентов	9 137	2 437 753	70 397	2 517 287
9	Выданные гарантии и поручительства, неиспользованные кредитные линии	-	-	181 343	181 343
10	Резервы на возможные потери под выданные гарантии, неиспользованные кредитные линии	-	-	62 684	62 684
10a	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-3 867	- 3 867

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 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.:	-	-	12 683	12 683
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	12 683	12 683
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-	164	1	165
2.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	164	1	165
5	Комиссионные доходы	40	252	18 637	18 929
6	Комиссионные расходы	12	-	63	75

9. События после отчетной даты

Период после отчетной даты характеризуется распространением в мире пандемии, резким снижением цен на нефть и, как следствие, ослаблением курса рубля.

Ограничение экономической активности коснулось в первую очередь малого бизнеса, торговли, сферы услуг и других отраслей, для поддержки которых Правительством РФ и Банком России принимаются финансовые и нефинансовые антикризисные меры.

В сложившихся условиях Банк России принимает решения, направленные на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, на защиту интересов пострадавших от пандемии и доступность платежей для населения, а также на адаптацию финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией.

Банк России снизил макропруденциальные надбавки в части ипотечного кредитования в целях поддержки реструктуризации задолженности, а также ослабил ряд регуляторных и надзорных требований к банковским и небанковским финансовым институтам.

Правительство РФ и Банк России проводят постоянный анализ финансовых и нефинансовых рисков, осуществляют пересмотр и корректировку существующих мер и разрабатывают меры, чтобы

быть готовыми к различным возможным сценариям для оказания своевременной поддержки бизнесу и гражданам и обеспечения стабильности финансового и нефинансового секторов.

По оценкам руководства Банка данные изменения экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, не окажут существенного негативного влияния на его деятельность и не создадут угрозу непрерывности деятельности. Руководством Банка предпринимаются все необходимые меры по поддержанию финансовой устойчивости Банка и обеспечению защиты и сохранности здоровья клиентов и сотрудников Банка.

Председатель Правления



Голубева О.И.

Главный бухгалтер



Архипова Е.И.

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

20.05.2020 г.



Колодяжная Е.С.