

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
Акционерного общества
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»
за 1 полугодие 2019 года**

**Санкт-Петербург
2019 год**

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 полугодие 2019 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	39
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 2018 год решения о погашении убытка	42
3. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS) 1).....	42
3.1. Краткие сведения об Учетной политике Банка	42
3.2. Значимые положения Учетной политики Банка на 2019 год, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов	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, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1.	49
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	51
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма отчетности 0409806)	52
4.1.1. Денежные средства, средства в Центральном Банке, кредитных организациях	52
4.1.2. Чистая ссудная задолженность	52
4.1.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53
4.1.4. Прочие активы	56
4.1.5. Средства клиентов	57
4.1.6. Прочие обязательства	58
4.1.7. Уставный капитал и эмиссионный доход	58
4.1.8. Сведения об отложенных налоговых активах / обязательствах	59
4.1.9. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и фактически сформированных по ним резервах на возможные потери	59
4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма отчетности 0409807)	60
4.2.1. Процентные доходы и расходы	60
4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	60
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	61
4.2.4. Комиссионные доходы и расходы	61
4.2.5. Информация о вознаграждении работникам	62
4.2.6. Информация об основных компонентах расхода(дохода) по налогу	62
4.2.7. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	62
4.2.8. Информация об урегулировании судебных разбирательств Банка	63
4.2.9. Прочая информация	63
4.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма отчетности 0409810)	63

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

4.3.1. Общий совокупный доход (убыток) Банка за отчетный период	63
4.3.2. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода	63
4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма отчетности 0409813)	63
4.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма отчетности 0409814)	64
5. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом	64
6. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	66
6.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	68
6.2. Краткая информация по кредитному риску	70
6.3. Краткая информация по риску потери ликвидности	75
6.4. Информация об управлении капиталом	76
7. Информация по уступке прав требований	77
8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	77

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)
за 30 июня 2019 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	75 182	95 261
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	96 996	191 438
2.1	Обязательные резервы		6 730	8 159
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	93 762	152 102
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.2	3 342 086	0
5а	Чистая ссудная задолженность	4.1.2	0	2 959 706
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	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)		0	0
7а	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		0	14 373
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.3	743 008	901 871
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.1.4	5 966	3 542
14	Всего активов		4 357 000	4 318 293
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.5	943 670	913 790
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.5	943 670	913 790
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.5	588 456	588 522
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
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	870
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.8	41 878	72 907
21	Прочие обязательства	4.1.6	39 894	27 033
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		63 046	71 887
23	Всего обязательств		1 088 488	1 086 487
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.7	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	4.1.3 4.1.8	174 278	295 665
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)		2 044 234	1 886 141
36	Всего источников собственных средств		3 268 512	3 231 806
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.9	1 883	40 652
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.9	318 215	302 289
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

05.08.2019 г.



Шухова А.Ю.

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 О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)
за 30 июня 2019 года

Кредитной организации
«ГОРБАНК»)

Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО

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	161 949	177 114
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45 783	44 153
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		116 166	132 961
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	12 112	17 203
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		12 112	17 203
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		149 837	159 911
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	95 535	17 486
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-3	77
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		245 372	177 397
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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		3 052	7 510
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.3	-476	-775
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	110 615	113 249
15	Комиссионные расходы	4.2.4	50 128	49 822
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	8 825	526
19	Прочие операционные доходы		5 376	5 217
20	Чистые доходы (расходы)		322 636	253 302
21	Операционные расходы	4.2.5	159 374	151 867
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		163 262	101 435
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.6	5 169	23 259
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		158 093	78 176
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		158 093	78 176

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		158 093	78 176
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-151 733	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-151 733	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		-30 346	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-121 387	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 полугодие 2019 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		-121 387	0
10	Финансовый результат за отчетный период		36 706	78 176

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

05.08.2019 г.



[Handwritten signature]

Шухова А.Ю.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 01 июля 2019 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	1 885 517	
2.1	прошлых лет		1 886 141	2 085 981	33
2.2	отчетного года		0	-200 464	
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	2 935 485	
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		9 460	9 966	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 полугодие 2019 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)		9460	9 966	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2 926 649	2 925 519	
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 полугодие 2019 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)		2 926 649	2 925 519	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		282 588	295 697	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)		282 588	295 697	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		Не применимо	Не применимо	Не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и		0	0	

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

	стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		282 588	295 697	
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		3 209 237	3 221 216	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 901 651	3 925 301	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 901 651	3 925 301	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4 119 531	4 294 914	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)		75.011	74.530	
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)		75.011	74.530	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)		77.903	75.001	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		2.000	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.875	
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)		70.511	70.030	
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
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании		Не применимо	Не применимо	Не применимо

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

	стандартизированного подхода				
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 №1.1 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 N 180-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				

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

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 полугодие 2019 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 полугодие 2019 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

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
34а	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 № 395-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;
- 3) подраздел 3.3 раздела 3 не заполняется, так как в АО «ГОРБАНК» отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, и резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Положением Банка России N 611-П и с Указанием Банка России № 2732-У.

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 _____.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель
Телефон (812) 449-95-92

05.08.2019 г.



Шухова А.Ю.

Архипова Е.И.

Колодяжная Е.С.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 01 июля 2019 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				472 056			50 000				2 291 482	3 813 538
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние														

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

	исправления ошибок													
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 000 000			472 056			50 000				2 291 482	3 813 538
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:												78 176	78 176
5.1	прибыль (убыток)												78 176	78 176
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):												-107 700	-107 700
9.1	по обыкновенным акциям												-107 700	-107 700
9.2	по привилегированным акциям													
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров													

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

	(участников)													
11	Прочие движения												-7 701	-7 701
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 000 000			472 056			50 000				2 254 257	3 776 313
13	Данные на начало отчетного года		1 000 000			295 665			50 000				1 886 141	3 231 806
14	Влияние изменений положений учетной политики													
15	Влияние исправления ошибок													
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 000 000			295 665			50 000				1 886 141	3 231 806
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.3.1											158 093	158 093
17.1	прибыль (убыток)	4.3.1											158 093	158 093
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	4.3.1				-121 387								-121 387
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в													

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

	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			2 044 234	3 268 512

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

05.08.2019 г.



Шухова А.Ю.

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

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

(публикуемая форма)
на 01 июля 2019 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		2 926 649	2 926 573	2 925 519	3 125 709	3 219 659
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 926 649	2 926 573			
2	Основной капитал		2 926 649	2 926 573	2 925 519	3 125 709	3 219 659
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 926 649	2 926 573			
3	Собственные средства (капитал)		3 209 237	3 260 398	3 221 216	3 696 351	3 768 458
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 259 052	3 303 988			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

4	Активы, взвешенные по уровню риска		4 199 531	4 196 366	4 294 914	5 565 191	5 711 772
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		75.011	76.477	74.530	62.827	62.863
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		74.02	75.61			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		75.011	76.477	74.530	62.827	62.863
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		74.02	75.61			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		77.903	77.696	75.001	66.419	65.977
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		78.13	77.92			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.875	1.875	1.875	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)		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		70.511	71.977	70.030	58.327	58.363
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		4 334 913	4 193 810	4 171 995	4 619 990	4 799 431
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		67.513	69.783	70.123	67.656	67.084
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		66.746	69.065			

НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2				85.602			99.007				127.478				71.315	112.787
22	Норматив текущей ликвидности Н3				269.786			201.818				297.632				175.362	159.815
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4				4.694			6.152				10.314				15.282	21.977
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			24.46			24.38			24.88			24.97			24.91		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)				76.113			73.039				69.583			90.283		90.819
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1				0.079			0.052				0.005			0.005		2.096
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)				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) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

			19.16			19.53			12.44			13.72			13.63		
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																

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

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		4 357 000
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		255 363
7	Прочие поправки		234 070
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		4 378 293

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		4 089 010
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		9 460
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		4 079 550
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 полугодие 2019 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		257 051
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 688
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		255 363
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 926 649
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		4 334 913
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		67.51

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2019	
			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 полугодие 2019 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 (H26), кредитной организации (H27), процент		X	

Примечание: по состоянию на 01.07.2019 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)».

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

05.08.2019 г.



Шухова А.Ю.

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 О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)
на 01 июля 2019 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:		50 410	60 254
1.1.1	проценты полученные		161 426	178 729
1.1.2	проценты уплаченные		-13 412	-17 837
1.1.3	комиссии полученные		110 653	113 296
1.1.4	комиссии уплаченные		-50 826	-50 013
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		3 052	7 510
1.1.8	прочие операционные доходы		5 095	5 243
1.1.9	операционные расходы		-143 506	-157 315
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-22 072	-19 359
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-231 708	-62 030
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1 429	-1 763
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	-286 146	-133 835
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	4.1.4	14 985	14 811
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	4.1.5	31 180	58 935
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по		0	0

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

	справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4.1.6	6 844	-178
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-181 298	-1 776
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		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.3	-374	-4 204
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-374	-4 204
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	-107 700
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-107 700
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-476	-775
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-182 148	-114 455
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1.1	430 642	276 856
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1.1	248 494	162 401

Первый заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

05.08.2019 г.



Шухова А.Ю.

Архипова Е.И.

Колодяжная Е.С.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2019 года подготовлена в отношении Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (далее по тексту – «Банк»).

Банк раскрывает пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 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, вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка, т.к. раскрывается с ежегодной периодичностью (Указание Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»);
- ❖ 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 полугодие 2019 года составлена за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 2019 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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года
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 01.07.2019г. и 01.01.2019г. единственным акционером Банка является Общество с ограниченной ответственностью «Транссервис» (доля в уставном капитале 100,0%).

Местонахождение: 195273, Санкт-Петербург, Пискаревский пр., д. 125, корпус 3, офис 322, ИНН 7842004545.

По состоянию на 01.07.2019г. и 01.01.2019г. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и/или банковского холдинга.

По состоянию на 01.07.2019г. и 01.01.2019г. Банк не имеет филиалов и представительств.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

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

По состоянию на 01.07.2019г. и 01.01.2019г. Банку не присвоены рейтинги международных рейтинговых агентств.

28.05.2019 года Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердил Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «ruB-» со стабильным прогнозом.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

В 1 полугодии 2019 года 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 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;

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

- ❖ 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 за 1 полугодие 2019 года финансовый результат Банка составил 158 093 тыс. рублей. Сумма уплаченных за 1 полугодие 2019 года налогов составила 5 169 тыс. руб., расходов по налогу на прибыль не было.

Основными источниками доходов Банка в 1 полугодии 2019 года являлись доходы от кредитования и комиссионные доходы, преобладающими расходами Банка в отчетном периоде являлись операционные расходы.

В 1 полугодии 2019 года сумма увеличения активов Банка составила 38 707 тыс. рублей или 0,9% по отношению к 01.01.2019 года. Размер собственных средств (капитала) за 1 полугодие 2019 года увеличился на 36 706 тыс. рублей или 1,14% по отношению к 01.01.2019 года.

Сумма увеличения размера обязательств Банка в 1 полугодии 2019 года составила 2 001 тыс. рублей или 0,18 % по отношению к 01.01.2019 года.

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

По данным Минэкономразвития в 2019 году ожидается замедление роста экономики, темп роста ВВП прогнозируется на уровне 1,3%. По фактическим результатам 2 квартала 2019 года Минэкономики рост ВВП оценивается на уровне 0,7%. Как и в 1 квартале 2019 года, основной положительный вклад в прирост ВВП в апреле–июне внесли промышленные виды, в то время как вклады других базовых отраслей (торговля, строительство, транспорт) были околонулевыми. В целом такая ситуация свидетельствует о низком уровне совокупного спроса в экономике. Слабость совокупного спроса в последние месяцы подтверждается следующими тенденциями:

- Резкое замедление инфляции (по оценке Минэкономразвития России, темпы роста потребительских цен по состоянию на 15 июля снизились до 4,5 % г/г, по сравнению с мартовским пиком 5,3 % г/г);

- Снижение числа вакансий на рынке труда (в июне число вакансий по отношению к соответствующему месяцу 2018 года сократилось на 7 %);

- Падение объемов импорта при значительном реальном укреплении рубля (импорт товаров из стран дальнего зарубежья в июне сократился на 6,5 % г/г, несмотря на укрепление реального эффективного курса рубля на 5,8 % в январе–июне текущего года).

На 01.07.2019 в России действовали 464 кредитные организации (на начало года – 484).

Прибыль (нетто) банковского сектора за 1 полугодие 2019 года перешагнула рубеж в 1 трлн. рублей. Активы банковского сектора на 01.07.2019г. составили 92,5 трлн руб. и в июне сохранили тенденцию к росту (+0,2%).

Заметное влияние на динамику совокупного кредитного портфеля оказало укрепление рубля: за июнь портфель незначительно уменьшился в абсолютном выражении (из-за сокращения валютной составляющей в рублевом эквиваленте); относительный прирост с исключением влияния валютной переоценки был положительным. Второй месяц подряд замедляется прирост кредитования физических лиц (до +1,4% в июне). В июне возобновился рост (+0,1%) корпоративных валютных кредитов в долларовом эквиваленте. Одновременно более существенно – на 0,5% – выросли рублевые

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года
корпоративные кредиты. Со стороны ресурсной базы после незначительного сезонного снижения (в мае) возобновился прирост вкладов физических лиц (за июнь +1,3%).

Объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за июнь сократился (-0,5%). Доля просроченной задолженности по корпоративному портфелю осталась на уровне 7,9%. В розничном сегменте объем просроченной задолженности уменьшился на 1,2%, что на фоне роста кредитного портфеля привело к дальнейшему снижению удельного веса просроченной задолженности – с 5,0 до 4,9%.

Прибыль (нетто) банковского сектора за 1 полугодие 2019 года составила 1005 млрд. рублей против 634 млрд. рублей в январе-июне 2018 года. В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций: за 1 полугодие 2019 года прибыль в размере 1118 млрд. рублей показали 365 кредитных организаций (79% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.07.2019 года), убыток в размере 113 млрд. рублей – 99 кредитных организаций (21%). Доля убыточных кредитных организаций снизилась по сравнению с аналогичным периодом 2018 года (28%). За 1 полугодие 2019 года рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,5 до 1,9%.

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 размера собственных средств (капитала), адекватного показателя нормативов достаточности капитала (H1_0, H1_1 и H1_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;
- ✓ хороший уровень корпоративного управления, высокое качество и оперативность обслуживания клиентов;
- ✓ профессиональный трудовой коллектив;
- ✓ существование потребности реального сектора экономики в заемных средствах.

Основной задачей, стоящей перед Банком, является управление кредитным риском, т.к. основным направлением деятельности Банка на ближайшую перспективу останется кредитование. На протяжении всего времени существования у Банка сложился круг заемщиков, обладающих безупречной кредитной историей, хорошей платежной дисциплиной и перспективами развития бизнеса.

Существенными по объему статьями дохода, предполагаемого к получению, являются также доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов, инкассации и других комиссионных операций.

В плане развития банковских технологий Банк стремится отдавать приоритет повышению технического уровня банковских систем удаленного доступа и развитию на этой основе новых современных форм дистанционного обслуживания клиентов, внедрения различных форм обслуживания на основе банковских карт. Кроме того, будет продолжена разработка новых гибких форм обслуживания клиентов по традиционным банковским услугам: депозитным вкладам, предоставлению в аренду сейфовых ячеек, операционному обслуживанию и т.д.

С целью повышения эффективности работы Банком планируется продолжить модернизацию технического оснащения рабочих мест, разработку и оптимизацию локальных нормативных документов, регламентирующих выполнение банковских операций.

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 2018 год решения о погашении убытка

В соответствии с решением единственного акционера Банка № 1/2019 от 28.03.2019г., убыток по итогам 2018 года в размере 199 840 тыс. рублей погашен за счет собственных средств (капитала) Банка, а именно за счет средств нераспределенной прибыли.

3. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS) 1)

3.1. Краткие сведения об Учетной политике Банка

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

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

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

- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях;
- *отражения доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

- *преемственность входящего баланса* - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- *полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни*;
- *осмотрительность* - готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритет содержания над формой* – отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- *открытость* – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- *раздельное отражение активов и пассивов* – счета активов и обязательств оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

3.2. Значимые положения Учетной политики Банка на 2019 год, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

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:

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

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

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

- по переоцененной стоимости.

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

Оценка справедливой стоимости 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, 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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года
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 принятой на 2019 год Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета отразились изменения и дополнения, введенные в действие следующими нормативными актами:

- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО (IFRS) 9»);
- Положение Банка России от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение Банка России от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

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.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

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, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1.

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, 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 ежеквартально 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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года
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.

Информация о размере сформированных резервов, их движении и влиянии на балансовую стоимость активов приведена в примечаниях 4.1.2. «Чистая ссудная задолженность», 4.1.4. «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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года 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 июля 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

❖ Переоценка основных средств

Информация о переоценке основных средств раскрыта в примечании 4.1.3. «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

Промежуточная 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.

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 полугодие 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. N 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 2018 год. В качестве сопоставимых данных принимаются данные по состоянию за предыдущий отчетный год (период). Информация раскрывается по статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств, имеющим ненулевые значения по состоянию на отчетную дату (за отчетный период) и сопоставимую дату (сопоставимый период). Под существенными изменениями понимается изменение статьи отчетности более чем на 10%.

В отчетные формы годовой, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год для сопоставимости показателей внесены корректировки по статьям в части отражения начисленных процентных доходов/расходов.

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	Данные за предыдущий отчетный год
Наличные денежные средства	75 182	95 261
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	90 266	183 279
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	93 907	152 102
Российской Федерации	93 907	152 102
других стран	-	-
в т.ч. неснижаемый остаток	10 861	-
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>-145</i>	<i>-</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов	259 210	430 642

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

4.1.2. Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Депозиты в Банке России	-	230 000
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	1 351 405	800 886
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	<i>1 350 000</i>	<i>800 000</i>
<i>Начисленные проценты</i>	<i>1 405</i>	<i>886</i>
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>-2 673</i>	<i>-</i>
Резерв под обесценение	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 282 637	2 333 770
<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>2 148 417</i>	<i>2 121 550</i>
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	<i>134 220</i>	<i>212 220</i>
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>51 436</i>	<i>-</i>
Резерв под обесценение	-365 238	-411 657
Ссуды, предоставленные физическим лицам	24 582	7 299
<i>Жилищные (кроме ипотечных)</i>	<i>3 790</i>	<i>-</i>
<i>Ипотечные</i>	<i>7 171</i>	<i>2 132</i>
<i>Иные потребительские ссуды</i>	<i>13 615</i>	<i>5 167</i>
<i>Начисленные проценты</i>	<i>6</i>	<i>-</i>
<i>Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>1 225</i>	<i>-</i>
Резерв по обесценению	-1 288	-592
Итого чистая ссудная задолженность	3 342 086	2 959 706

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

(в тысячах рублей)

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Торговля	2 100 770	2 125 770
Транспорт	62 417	82 550
Услуги с недвижимостью	119 450	125 450
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	51 436	-
Резерв под обесценение	-365 238	-411 657
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций)	1 968 835	1 922 113

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

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
(в тысячах рублей)		
Санкт-Петербург	1 454 396	1 527 893
Ленинградская область	852 823	813 176
ИТОГО:	2 307 219	2 341 069

Распределение ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения на 01.07.2019 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	1 348 732	-	-	-	-	1 348 732
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	-	1 058 173	771 500	139 162	-	1 968 835
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	585	11 567	7 190	5 177	24 519
ИТОГО:	1 348 732	1 058 758	783 067	146 352	5 177	3 342 086

Распределение ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2019г.:

	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	1 030 886	-	-	-	-	1 030 886
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	146 300	761 686	712 923	301 204	-	1 922 113
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	820	769	3 268	1 850	6 707
ИТОГО:	1 176 300	762 506	713 692	304 472	1 850	2 959 706

4.1.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Земельные участки	162 835	281 100
Объекты недвижимости	690 040	731 226
Офисное оборудование	46 458	46 354
Транспорт	15 994	15 994
Нематериальные активы	15 787	15 464
Материалы, инвентарь и принадлежности	2 414	2 620
Начисленная амортизация	-190 520	-190 887
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	743 008	901 871

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года
объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;

❖ при получении по договорам дарения первоначальной стоимостью основных средств, признается их справедливая стоимость на дату признания;

❖ при получении по договору мены первоначальной стоимостью основного средства, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов;

❖ при внесении в уставный капитал Банка первоначальной стоимостью объектов основных средств, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Информация о балансовой стоимости, накопленной амортизации, увеличение (уменьшение) стоимости основных средств, материальных запасов на 01.07.2019 и на 01.01.2019 года представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Земельные участки	Объекты недвижимости	Офисное оборудование	Транспорт	Материалы, инвентарь и принадлежности
Стоимость основного средства					
Остаток на 01.01.2019г.	281 100	731 226	46 354	15 994	2 620
Поступление	-	-	137	-	2 709
Переоценка	-118 265	-41 186	-	-	-
Выбытие	-	-	33	-	2 915
Остаток на 01.07.2019г.	162 835	690 040	46 458	15 994	2 414
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2019г.	-	134 026	38 758	12 605	-
Амортизационные отчисления	-	4 453	1 292	810	-
Переоценка	-	-7 718	-	-	-
Выбытие	-	-	33	-	-
Остаток на 01.07.2019г.	-	130 761	40 017	13 415	-
Остаточная стоимость на 01.07.2019г.	162 835	559 279	6 441	2 579	2 414

В отчетном периоде в соответствии с решением Правления Банка (протокол № 26 от 22.04.2019г.) была проведена переоценка группы основных средств - принадлежащих Банку на праве собственности нежилого здания, нежилых помещений и земельного участка, с учетом подходов Банка России к оценке недвижимого имущества, учитываемого по справедливой стоимости.

Информация о балансовой стоимости, накопленной амортизации, увеличение (уменьшение) стоимости нематериальных активов на 01.07.2019 и на 01.01.2019 года представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2019 год	2018 год
Стоимость нематериального актива		
Остаток на 01.01.2019г.	15 464	10 888
Поступления	442	4 576
Выбытие	119	-

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

Остаток на 01.07.2019г.	15 787	15 464
Накопленная амортизация		
Остаток на 01.01.2019г.	5 498	3 644
Амортизационные отчисления	948	1 854
Выбытие	119	-
Остаток на 01.07.2019г.	6 327	5 498
Остаточная стоимость на 01.07.2019г.	9 460	9 966

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. «Значимые положения Учетной политики Банка на 2019 год, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов» раздела 3 «Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка» настоящей пояснительной информации.

По состоянию на 01.07.2019г. Банк выступает арендодателем и арендатором по договорам операционной аренды.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Арендные платежи, признанные в качестве доходов	3 153	3 192
Арендные платежи, признанные в качестве расходов	463	474

4.1.4. Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период		Данные за предыдущий отчетный год	
	В рублях	В долларах США	В рублях	В долларах США
Финансовые активы, в т.ч.:	1 356	-	598	-
Требования по прочим операциям	-	-	84	-
Незавершенные переводы и расчеты	1 356	-	514	-
Нефинансовые активы, в т.ч.:	4 681	-	3 004	-
Расчеты по налогам и сборам	322	-	694	-
НДС уплаченный	777	-	431	-
Расчеты с прочими дебиторами	3 582	-	1 255	-
Расходы будущих периодов	-	-	624	-
Резерв на возможные потери, Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-71		-60	
Итого прочие активы	5 966	-	3 542	-

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 01.07.2019г.

	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого
Незавершенные переводы и расчеты	1 285	-	1 285
Расчеты по налогам и сборам	322	-	322
НДС уплаченный	777	-	777
Расчеты с прочими дебиторами	1 890	1 692	3 582
Итого прочие активы	4 274	1 692	5 966

4.1.5. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Юридические лица	314 067	274 200
- текущие (расчетные) счета	307 742	274 200
- срочные депозиты	6 325	-
Индивидуальные предприниматели	21 720	20 130
- текущие (расчетные) счета	21 720	20 130
Физические лица	566 753	568 409
- текущие счета (вклады до востребования)	237 977	200 061
- срочные вклады	328 776	368 348
Прочие средства клиентов	41 130	51 051
Итого средств клиентов	943 670	913 790

Отраслевая структура средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

(в тысячах рублей)

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Индивидуальные предприниматели	21 720	20 130
Операции с недвижимым имуществом	43 840	27 422
Оптовая и розничная торговля	123 198	137 659
Строительство	7 869	1 357
Производство	15 615	16 884
Транспорт и связь	28 274	9 443
Услуги	26 844	20 729
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	35 127	35 444
Прочие	33 300	25 262
Итого юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	335 787	294 330

4.1.6. Прочие обязательства

(в тысячах рублей)	Данные за отчетный период			Данные за предыдущий отчетный год		
	В рублях	В долларах США	В евро	В рублях	В долларах США	В евро
Финансовые обязательства, в т.ч.:	-	-	-	16	-	-
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-	-	-	-	-
Суммы на корреспондентских счетах до выяснения	-	-	-	16	-	-
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:	39 882	-	12	27 004	-	13
Налоги и взносы к уплате	11 338	-	-	12 049	-	-
Расчеты по оплате труда	20 664	-	-	11 809	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	3 771	-	12	1 824	-	13
Обязательства по прочим операциям	4 109	-	-	1 322	-	-
Итого прочие обязательства	39 882	-	12	27 020	-	13

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

(в тысячах рублей)	На 01.07.2019г.		
	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого
Суммы на корреспондентских счетах до выяснения	-	-	-
Налоги и взносы к уплате	9 869	1 469	11 338
Расчеты по оплате труда	20 035	629	20 664
Расчеты с прочими кредиторами	3 771	12	3 783
Обязательства по прочим операциям	4 109	-	4 109
Итого прочие обязательства	37 784	2 110	39 894

На конец отчетного периода Банк не имеет неисполненных им обязательств.

4.1.7. Уставный капитал и эмиссионный доход

(в тысячах рублей)	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Итого
На 01.01.2019 год	10 000	1 000 000	-	-	1 000 000
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	0
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	0
На 01.07.2019 год	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.

4.1.8. Сведения об отложенных налоговых активах / обязательствах

По состоянию на 01.07.2019 г. в балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 41 848 тыс. руб., на 01.01.2019 г. - в сумме 72 907 тыс. рублей, возникшее, в основном, в результате переоценки основных средств.

4.1.9. 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 01.07.2019г. и 01.01.2019г.

(в тысячах рублей)

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Неиспользованные кредитные линии	1 700	62
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности	183	40 590
Выданные гарантии и поручительства	318 215	302 289
Сформированный резерв	-63 047	-71 887
Итого условных обязательства кредитного характера за вычетом сформированного резерва	257 051	271 054

По состоянию на 01.07.2019г. и 01.01.2019г. Банком не заключены срочные сделки.

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	45 783	44 153
<i>депозиты, размещенные в Банке России</i>	1 716	568
<i>межбанковские кредиты</i>	44 061	43 585
<i>прочие размещенные средства</i>	6	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	116 166	132 961
<i>кредиты юридическим лицам</i>	115 506	127 523
<i>кредиты физическим лицам</i>	660	5 438
Итого процентных доходов	161 949	177 114
Процентные расходы		
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 112	17 203
<i>по привлеченным средствам физических лиц</i>	12 033	17 203
<i>по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц</i>	-	-
<i>по привлеченным средствам юридических лиц</i>	79	-
Итого процентных расходов	12 112	17 203

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

Создание/Восстановление РВПС (РВП)

(в тысячах рублей)	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резервы по корреспондентским счетам	Прочие активы и прочие потери	Внебалансовые обязательства	Резервы по процентным доходам
на 01 января 2019 года	484 252	412 249	56	60	71 887	-
Создание	305 073	201 375	-	127	103 570	1
Восстановление	-359 618	-247 098	-	-110	-112 410	-
Списание за счет РВПС (РВП)	-	-	-	-	-	-
на 01 июля 2019 года	429 707	366 526	56	77	63 047	1

Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОРОКУ)

(в тысячах рублей)	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резервы по корреспондентским счетам	Прочие активы и прочие потери	Внебалансовые обязательства	Резервы по процентным доходам
на 01 января 2019 года	-	-	-	-	-	-
Создание	187 592	187 319	258	-	7	8
Восстановление	-237 407	-237 309	-83	-	-8	-7
на 01 июля 2019 года	-49 815	-49 990	175	-	-1	1

Согласно требованиям Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО (IFRS) 9») Банком определяется величина оценочного резерва под ожидаемые

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

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 Банка 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 полугодие 2019 года, составили 15 515 тыс. руб., расходы от отрицательной переоценки иностранной валюты – 15 991 тыс. руб.

Сальдированный результат от переоценки иностранной валюты за 1 полугодие 2019 года является отрицательным и составил – 476 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 от открытия и ведения банковских счетов	4 237	4 378
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	26 450	27 430
Комиссии от операций с валютными ценностями	73	117
Комиссии за осуществление переводов денежных средств	76 788	75 580
Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	2 707	5 319
Прочие комиссии	360	425
Итого комиссионных доходов	110 615	113 249
Комиссионные расходы		
комиссии по операциям с валютными ценностями	64	135
комиссии за открытие и ведение банковских счетов	4	8
комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	722	751
комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	48 823	48 585
Прочие комиссии	515	343
Итого комиссионных расходов	50 128	49 822

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	82 408	76 647
Расходы по взносам в ФФОМС	4 463	4 572
Расходы по взносам в ПФ	14 686	14 823
Расходы по взносам в ФСС	1 503	1 458
Расходы по накапливаемым отпускам	10 498	10 638
Расходы по начислению взносов в ФФОМС, ПФ, ФСС по накапливаемым отпускам	2 325	2 373
Прочие вознаграждения работникам	5 177	5 380
Итого расходы по вознаграждениям работникам	121 060	115 891

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	-	13 780
Отложенный налог на прибыль	-682	-1 142
Прочие налоги	5 851	10 621
<i>Налог на добавленную стоимость</i>	3 889	3 885
<i>Налог на имущество</i>	1 644	6 583
<i>Земельный налог</i>	269	99
<i>Транспортный налог</i>	45	45
<i>Сбор за загрязнение окружающей природной среды</i>	4	4
<i>Госпошлина</i>	-	5
Итого расходов по налогам и сборам	5 169	23 259

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

В течение 1 полугодия 2019 года в составе расходов и доходов, признанных в отчете о финансовых результатах, изменения коснулись расходов по налогу на имущество, земельному налогу, налогу на добавленную стоимость (НДС):

❖ на 01.01.2019 года часть здания Банка вошла в список имущества для применения ставки налога 1% по кадастровой стоимости, ранее налоговая база рассчитывалась исходя из средней (остаточной) стоимости имущества, признаваемого объектом налогообложения;

❖ с 01.01.2019 года увеличена кадастровая стоимость земельного участка, что привело к повышению земельного налога;

❖ увеличение ставки НДС с 01.01.2019 года с 18% до 20%.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года
В соответствии с налоговым законодательством РФ введение новых налогов в 1 полугодии 2019 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 полугодия 2019 года не было. Дела, завершённые не в пользу Банка, по состоянию на 01.07.2019г. 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 1 полугодии 2019 года, в размере 158 093 тыс. рублей и за счет прочего совокупного убытка, полученного в результате переоценки стоимости основных средств, в размере -121 387 тыс. рублей. Убыток сформирован в результате снижения суммы основных средств в связи с проведенной переоценкой имущества Банка, а именно уменьшение стоимости земельного участка в сумме 118 265 тыс. рублей, уменьшение стоимости здания и помещений в сумме 41 186 тыс. рублей, уменьшения амортизационных отчислений в сумме 7 718 тыс. рублей, изменение возникшего в связи с этим отложенного налогового обязательства в сумме -30 346 тыс. рублей.

Ретроспективного применения новой учетной политики и/или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в 1 полугодии 2019 года Банк не осуществлял.

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

В 1 полугодии 2019 года 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, значительных колебаний не претерпевали и выполнялись Банком с запасом прочности.

Существенных изменений значений показателя финансового рычага и его компонентов в отчетном периоде не было.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (форма отчетности 0409806) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составило 277 450 тыс. рублей или 6,4%, 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 01.07.2019г. денежные средства и их эквиваленты составили 248 494 тыс. рублей, на 01.07.2018г. – 162 401 тыс. рублей. Увеличение объема денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.07.2019г. на 86 093 тыс. рублей произошло, в основном, в результате увеличения денежных средств на счетах в кассе и корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах и 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 имеющихся ограничений по их использованию;
- ❖ денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Движение денежных средств в отчетный период осуществлялось исключительно в целях осуществления банковской деятельности и в разрезе других хозяйственных сегментов не использовалось. Все денежные потоки Банка сконцентрированы в Российской Федерации, т.к. Банк не имеет представительств, филиалов или иных структурных подразделений в иных странах и регионах.

5. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей корпоративной культуры Банка и является неотъемлемой частью процесса принятия решений, необходимых для обеспечения эффективной деятельности Банка и его дальнейшего развития и представляет собой

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года
комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками с целью выполнения требований ВПОДК, в том числе минимизации возможностей получения финансовых потерь вследствие неблагоприятного воздействия факторов риска.

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

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

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

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

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

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

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

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 финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров, по денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности должника исполнять такие обязательства.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия 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 у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов Банка, вследствие изменения котировок финансового инструмента, и (или) курсов иностранных валют, и (или) процентных ставок, в том числе при проведении сделок по покупке/продаже иностранной валюты на межбанковских валютных и биржевых рынках.

- ❖ **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 несения потерь, вызванных отрицательной переоценкой, зависящей от разности между балансовыми активами и обязательствами в каждой иностранной валюте, на основе оценки потенциальных,

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года
максимально возможных потерь, которые может понести Банк при осуществлении валютных операций и заключается в:

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

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

Принципами управления валютным риском Банка являются:

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

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

Подверженность Банка валютному риску в 1 полугодии 2019 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 полугодие 2019 года отрицательный и составил 476 тыс. руб.

❖ **Процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь Банка вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, оказывающих влияние, как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка.

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.

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

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

- определение приемлемого уровня процентного риска;

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

- 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.

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

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

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

Дополнительно информация о принимаемых Банком рисках будет представлена в отдельном документе «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в АО «ГОРБАНК» за 1 полугодие 2019 года», на официальном сайте www.gorbank.spb.ru в установленные Указанием № 4983-У сроки.

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

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

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

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

Показатели отраслевой концентрации рисков

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2019г.		На 01.01.2019.	
		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	2 282 637	99.0	2 333 770	99.7
1.1	Добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	Обрабатывающие производства	-	-	-	-
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-	-	-
1.5	строительство	-	-	-	-
1.6	Транспорт и связь	62 417	2.7	82 550	3.5
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий, и предметов личного пользования	2 100 770	91.1	2 125 770	90.8
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	119 450	5.2	125 450	5.4
1.9	Прочие виды деятельности	-	-	-	-
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	134 220	5.8	212 220	9.0
2.1	Индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по видам:	24 582	1.0	7 299	0.3
3.1	Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	3 794	0.1	-	-
3.2	Ипотечные кредиты	7 171	0.3	2 132	0.1
3.3	автокредиты	-	-	-	-
3.4	Иные потребительские кредиты	13 617	0.6	5 167	0.2
	ИТОГО	2 307 219	100.0	2 341 069	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).

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 01.07.2019г. операции Банка с нерезидентами представлены средствами клиентов на сумму 7 651 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 6 829 тыс. руб.).

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

6.2. Краткая информация по кредитному риску

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

Управление кредитными рисками по проводимым банковским операциям, несущим кредитный риск, осуществляется Банком на постоянной основе. Органами управления Банка по управлению кредитными рисками являются Совет директоров и Правление Банка.

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

С целью организации управления кредитным риском и проведения его оценки в рамках осуществления текущей деятельности Банком разработаны и утверждены внутренние нормативные документы. Все внутренние нормативные документы соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России по вопросам кредитной политики кредитных организаций и методов ее реализации.

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, а также групп взаимосвязанных лиц.

Для диверсификации принятых кредитных рисков активы Банка взвешиваются по уровню риска невозврата. 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-50 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 01.07.2019 года и 01.01.2019 года представлена в Таблице 1.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

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 01.07.2019г.								На 01.01.2019г.								
			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		
				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	
1	Ссудная и приравненная задолженность, всего, в т.ч.	3 661 235	-	-	-	-	-	366 526	366 526	-49 990	3 141 069	-	-	-	-	-	412 249	412 249	
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 661 235	-	-	-	-	-	366 526	366 526	-49 990	3 141 069	-	-	-	-	-	412 249	412 249	
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	89 025	56	-	-	-	56	56	56	169	151 137	56	-	-	-	56	56	56	
3	Требования по получению процентных доходов	1 411	-	-	-	-	-	1	1	2	800	-	-	-	-	-	-	-	
4	Прочие требования	5 998	58	-	8	-	50	77	77	6	3 133	55	-	5	-	50	60	60	
5	Итого	3 757 669	114	-	8	-	106	366 640	366 640	-49 813	3 296 139	111	-	5	-	106	412 365	412 365	

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 01.07.2019г.		На 01.01.2019г.	
		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	3 661 235	1 411	3 141 069	800
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	77 220	-	62 450	-
6	Категории качества	3 661 235	1 411	3 141 069	800
6.1	I	1 368 717	1 405	800 703	800
6.2	II	2 188 856	2	435 425	-
6.3	III	103 662	4	1 904 941	-
6.4	IV	-	-	-	-
6.5	V	-	-	-	-
7	Обеспечение, всего, в т.ч.	4 334 225	-	4 137 752	-
7.1	I категории качества	50 000	-	-	-
7.2	II категории качества	228 907	-	225 792	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	366 526	1	412 249	-
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	366 526	1	412 249	-
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества	366 526	1	412 249	-
10.1	II	344 756	-	12 211	-
10.2	III	21 770	1	400 038	-
10.3	IV	-	-	-	-
10.4	V	-	-	-	-
11	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	- 49 990	2	-	-

6.3. Краткая информация по риску потери ликвидности

Целью Банка по управлению и контролю за состоянием ликвидности является:

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

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

- постоянный контроль и поддержание соответствия структуры баланса Банка всем пруденциальным требованиям Банка России;
- планирование деятельности подразделений Банка в части объемных показателей и процентных доходов;
- управление структурой баланса на основе регулярного мониторинга и анализа динамики основных статей баланса, постоянной оценки подверженности баланса основным рискам;
- поддержание достаточного запаса высоколиквидных активов, включая остатки денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и в банках-корреспондентах, на случай непредвиденного оттока денежных средств;
- обеспечения соблюдения показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности в соответствии с требованиями Положений Банка России № 3277-У от 11.06.2014г. «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточности для участия в системе страхования вкладов» и № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков»;
- обеспечение соблюдения на ежедневной основе установленных Банком России обязательных нормативов на уровне, необходимом для выполнения текущих обязательств Банка;
- проведение мониторинга изменений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и контроль их соответствия утвержденным предельным значениям.

Максимально возможный для Банка уровень дефицита ликвидности (предельная величина ликвидности в определенном временном диапазоне) определяется с учетом оценки возможности привлечения ресурсов на финансовых рынках при условии наличия альтернативных источников ликвидности. Соблюдение установленных предельных уровней дефицита ликвидности является одним из определяющих критериев приемлемости принимаемых Банком кредитных, валютных, процентных и иных рисков.

Фактов нарушения установленных значений коэффициентов ликвидности в 1 полугодии 2019 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, и значительных колебаний не претерпевали. Нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в 1 полугодии 2019 года выполнялись Банком с запасом прочности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2), регулирующего риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня, при нормативном минимально допустимом значении 15%, на 01.07.2019г. составило 85,6% (на 01.01.2019г. – 127,5%).

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 01.07.2019г. составило 268,1% (на 01.01.2019г. – 297,6 %).

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 01.07.2019г. составило 4,7% (на 01.01.2019г. – 10,3 %).

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

6.4. Информация об управлении капиталом

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

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

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств устанавливаются процедуры распределения капитала через систему внутренних лимитов по направлениям деятельности Банка и видам значимых рисков.

Система внутренних лимитов характеризует приемлемый для Банка уровень рисков. Задачей системы внутренних лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка. Структура внутренних лимитов определяется требованиями Стратегии управления рисками и капиталом.

В процессе распределения капитала через систему внутренних лимитов обеспечивается наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, распределение которых по направлениям невозможно или затруднительно, 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 значений.

Размер собственных средств (капитала) за отчетный период по сравнению с 01.01.2019 года с учетом отрицательной переоценки основных средств Банка и полученной прибыли в 1 полугодии 2019 года уменьшился на 11 979 тыс. рублей или 0,4%.

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 июля 2019 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.:	-	-	468 867	468 867
1.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	34 832	34 832
2а	Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	4 011	4 011
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-
00	Оцениваемые по справедливой	-	-	-	-
3.1	стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3.2	Удерживаемые до погашения	-	-	-	-
3.3	Имеющиеся для продажи	-	-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
5	Средства клиентов	1 714	65 236	168 153	235 104
6	Субординированные кредиты	-	-	-	-
6.1	Полученные	-	-	-	-
6.2	выданные	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
8	Безотзывные обязательства	-	-	-	-

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» за 1 полугодие 2019 года

9	Выданные гарантии и поручительства	-	-	223 603	223 603
10	Резервы на возможные потери под выданные гарантии			46 957	46 957

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 полугодие 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.:	-	-	24 954	24 954
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	24 954	24 954
1.2	От вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-	442	2	444
2.1	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	442	2	444
2.2	По выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
5	Комиссионные доходы	89	578	40 483	41 149
6	Комиссионные расходы	30	-	143	174

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

05.08.2019 г.



Шухова А.Ю.

Архипова Е.И.

Колодяжная Е.С.