

**Акционерное общество
"ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

**Санкт-Петербург
2018 г.**

Оглавление

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	7
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	8
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	9
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	11
Примечания к финансовой отчетности.....	12
1. Основная деятельность кредитной организации.....	12
2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность...	13
3. Основы представления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	37
6. Средства в других банках.....	37
7. Кредиты и дебиторская задолженность	39
8. Основные средства и нематериальные активы.....	42
9. Прочие активы.....	44
10. Средства других банков	44
11. Средства клиентов	45
12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
13. Прочие заемные средства	46
14. Прочие обязательства	46
15. Уставный капитал и эмиссионный доход	46
16. Процентные доходы и расходы	47
17. Комиссионные доходы и расходы	47
18. Прочие операционные доходы.....	48
19. Административные и прочие операционные расходы	48
20. Налог на прибыль.....	48
21. Дивиденды	50
22. Управление рисками.....	50
23. Управление капиталом	62
24. Условные обязательства	63
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	65
26. Операции со связанными сторонами	68
27. События после окончания отчетного периода	70
28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	71

№Б-35 от 30 марта 2018 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК" (Акционерное общество)

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК" (ОГРН 1027800000348, Россия, 191186, Санкт-Петербург, ул. Итальянская, дом 15), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и отчета о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК" по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация, отличная от годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Акционерного общества "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК", но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или

нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом Акционерного общества "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК" мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в

результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Акционерного общества "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК" (далее Банк) за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"

Руководитель проверки

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115



Колчигин Е.В.

Артемьева Н.В.

30 марта 2018 года

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	273 257	159 153
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		7 567	7 621
Средства в других банках	6	1 168 899	1 178 573
Кредиты и дебиторская задолженность	7	2 535 715	2 472 903
Основные средства	8	1 121 380	549 769
Нематериальные активы	8	7 244	8 067
Текущие требования по налогу на прибыль	20	0	4 947
Прочие активы	9	4 744	18 065
Итого активов		5 118 806	4 399 098
Обязательства			
Средства других банков	10	0	75
Средства клиентов	11	1 162 869	1 016 851
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	5 259	2 672
Прочие заемные средства	13	673	6 839
Прочие обязательства	14	31 234	55 648
Текущие обязательства по налогу на прибыль	20	44	0
Отложенное налоговое обязательство	20	112 135	0
Итого обязательств		1 312 214	1 082 085
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	15	1 059 296	1 059 296
Фонд переоценки основных средств		474 196	8 728
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		2 273 100	2 248 989
Итого собственный капитал		3 806 592	3 317 013
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		5 118 806	4 399 098

Примечания на страницах с 12 по 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Годовая финансовая отчетность утверждена к выпуску Председателем Правления Банка

Председатель Правления

О.И. Голубева

Главный бухгалтер

Е.И. Архипова

20 марта 2018 года



Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2 017	2 016
Процентные доходы	16	374 637	367 262
Процентные расходы	16	-34 868	-46 917
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		339 769	320 345
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		33 019	13 580
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		372 788	333 925
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14	32
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		6 585	8 322
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		-1 737	-8 068
Комиссионные доходы	17	210 568	185 347
Комиссионные расходы	17	-93 748	-75 690
Изменение прочих резервов		-45 882	0
Прочие операционные доходы	18	9 810	9 741
Чистые доходы (расходы)		458 398	453 609
Административные и прочие операционные расходы	19	-326 743	-320 243
Прибыль (убыток) до налогообложения		131 655	133 366
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	20	-27 544	-28 597
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		104 111	104 769

Примечания на страницах с 12 по 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Годовая финансовая отчетность утверждена к выпуску Председателем Правления Банка

Председатель Правления

Главный бухгалтер
20 марта 2018 года



О.И. Голубева

Е.И. Архипова

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	2017	2016
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	104 111	104 769
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	581 835	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-116 367	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	465 468	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	465 468	0
Совокупный доход (убыток) за период	569 579	104 769

Примечания на страницах с 12 по 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Годовая финансовая отчетность утверждена к выпуску Председателем Правления Банка

Председатель Правления

О.И. Голубева

Главный бухгалтер

Е.И. Архипова

20 марта 2018 года



Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2015 года	1 059 296	8 728	2 193 920	3 261 944
Ретроспективный пересчет в связи с изменением Учетной политики	0	0	4 300	4 300
Остаток на 31 декабря 2015 года после пересчета	1 059 296	8 728	2 198 220	3 266 244
Чистая прибыль/убыток	0	0	110 262	110 262
Изменение прочего совокупного дохода	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	-50 000	-50 000
Выплаты совету директоров	0	0	-4 000	-4 000
Остаток за 31 декабря 2016 года	1 059 296	8 728	2 254 482	3 322 506
Ретроспективный пересчет в связи с изменением Учетной политики	0	0	-5 493	-5 493
Остаток на 31 декабря 2016 года после пересчета	1 059 296	8 728	2 248 989	3 317 013
Чистая прибыль/убыток	0	0	104 111	104 111
Изменение прочего совокупного дохода	0	465 468	0	465 468
Дивиденды	0	0	-80 000	-80 000
Выплаты совету директоров	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 059 296	474 196	2 273 100	3 806 592

Примечания на страницах с 12 по 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Годовая финансовая отчетность утверждена к выпуску Председателем Правления Банка

Председатель Правления

О.И. Голубева

Главный бухгалтер

Е.И. Архипова

20 марта 2018 года



Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)

	2 017	2 016
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	373 840	366 091
Проценты уплаченные	-30 618	-46 917
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	32
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	519	8 322
Комиссии полученные	210 557	185 347
Комиссии уплаченные	-94 334	-75 690
Прочие операционные доходы	9 822	9 609
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-307 684	-318 494
Уплаченный налог на прибыль	-25 873	-27 502
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	136 243	100 798
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	54	660
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	-211	-916 712
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	-29 694	1 077 690
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	9 609	-9 431
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-75	75
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	139 388	-154 007
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 587	-220
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-27 391	9 632
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	230 510	108 485
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-3 546	2 853
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	28	132
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-3 518	2 985
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-80 000	-50 000
Прочие выплаты акционерам	0	-4 000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-80 000	-54 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	1 544	-8 068
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	148 536	49 402
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	159 153	108 978
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	307 689	159 153

Примечания на страницах с 12 по 72 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Годовая финансовая отчетность утверждена к выпуску Председателем Правления Банка

Председатель Правления

О.И. Голубева

Главный бухгалтер

Е.И. Архипова

20 марта 2018 года



Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность кредитной организации

Решение о создании Коммерческого Банка было принято 27 апреля 1994 года. Банк был создан в форме акционерного общества закрытого типа. Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 19 июля 1994 года, регистрационный № 2982. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 18 марта 1996 года Банк изменил организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество и 14 марта 1997 года был перерегистрирован ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу за тем же номером 2982. В соответствии с решением единственного акционера от 29 сентября 2014 года наименование организационно-правовой формы приведено в соответствии с законодательством Российской Федерации и изменено на Акционерное общество "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК". Центральным банком Российской Федерации 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 г.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 октября 2004 года под номером 82.

Место нахождения Банка: Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д.15. По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет филиалов и представительств.

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

Органами управления Банка являются единственный Участник – ООО "Транссервис", Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления.

Банк предоставляет услуги корпоративным клиентам и частным лицам. Основные операции Банка сосредоточены в области кредитования. Банк активно кредитует предприятия реального сектора экономики, среди которых выделяются организации, работающие по договорам франчайзинга под торговым знаком "Петербургская Топливная Компания", представляющие одного из крупнейших топливных операторов рынка нефтепродуктов Северо-западного региона России. Второй областью рынка, оказывающей влияние на формирование финансового результата Банка, является предоставление банковских услуг: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, операции с международными пластиковыми картами, выдача банковских гарантий, инкассация, информационное обслуживание клиентов процессинговым центром Банка, предоставление сейфовых ячеек в аренду, прием платежей, денежные переводы.

В 2017 году Банк осуществлял следующие основные операции:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам, в т.ч. с использованием банковских карт;
- Инкассация денежных средств, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- Оказание консультационных и информационных услуг.

Общая численность работников по состоянию на 01.01.2018 года составила 106 человек (по состоянию на 01.01.2017 года – 111 человек).

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.gorbank.spb.ru.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и охватывает только деятельность Банка. Уровень округления, используемый при представлении сумм в финансовой отчетности – тысячи рублей.

2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до "стабильного" агентство Moody's, до "позитивного" агентство Standard & Poor's и до "позитивного" агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со "стабильного" на "позитивный", сохранив рейтинг на уровне "Ba1". В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного "BB+" до инвестиционного "BBB-" с прогнозом "стабильный".

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

В 2017 году Банк не принимал поправки к стандартам, способным оказать влияние на представление финансовой отчетности.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечаниях.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, в тысячах рублей, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" так, чтобы неденежные активы и обязательства, а также элементы капитала, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 г. Поскольку состояние экономики Российской Федерации указывает на прекращение процессов гиперинфляции, с 01.01.2003 г. Банк не применяет МСФО 29.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

"Инициатива в сфере раскрытия информации" – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

"Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков" – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нерезализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банков с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Банком досрочно.

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. В частности, Банк не применил досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (выпущен в ноябре 2009 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" заменяет части МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 "Аренда" и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли незначительные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 "Аренда". Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предварительная оплата" (выпущено в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность при учете налогов на прибыль" (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций" (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

Изменения к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость" (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

Изменения к МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов.

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.

Ретроспективный пересчет показателей.

Банком в 2017 году были выявлены ошибки, что повлекло за собой пересчет следующих строк отчета о финансовом положении:

- нематериальные активы;
- текущие требования по налогу на прибыль;
- прочие активы.

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление ошибок прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью было скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности предшествующий период, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а ошибки были исправлены в тех периодах, когда они были допущены.

Ретроспективное исправление ошибок несущественно повлияло на общую величину собственного капитала, а также не оказало влияния на другие статьи отчета о финансовом положении и данные других отчетов, кроме указанных ниже статей.

Ниже представлено влияние изменения учетной политики на данные финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

Статья Отчета о финансовом положении	До изменения	Величина изменения	После изменения
Нематериальные активы	10 518	-2 451	8 067
Текущие требования по налогу на прибыль	4 836	111	4 947
Прочие активы	16 918	1 147	18 065
Итого активов	4 400 291	-1 193	4 399 098
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	2 250 182	-1 193	2 248 989
Итого собственный капитал	3 318 206	-1 193	3 317 013
Итого обязательств и собственного капитала	4 400 291	-1 193	4 399 098

Статья Отчета о прибылях и убытках	До изменения	Величина изменения	После изменения
Административные и прочие операционные расходы	-314 750	-5 493	-320 243
Итого чистая прибыль (убыток)	110 262	-5 493	104 769

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

Кредитная организация отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Кредитная организация корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Кредитная организация классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года
(выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

кредитная организация оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные I уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи кредитной организации; прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией. При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости: оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают)

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Основными признаками, по которым кредитная организация определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у кредитной организации отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе, имеющейся у кредитной организации статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года
данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи" оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истек срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- кредитная организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным кредитной организацией только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- кредитная организация передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- кредитная организация сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- кредитная организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи кредитная организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

Кроме того, кредитная организация не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива кредитная организация оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если кредитная организация:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах кредитной организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть по справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Ассоциированные предприятия (организации) – это предприятия, на деятельность которых кредитная организация оказывает значительное влияние, когда кредитной организации прямо или косвенно принадлежит двадцать и более процентов прав голоса в отношении таких предприятий (организаций), или на деятельность которых кредитная организация иным образом оказывает значительное влияние. Значительное влияние представляет собой правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.

Совместные предприятия (организации) – это совместная деятельность кредитной организации, которая предполагает наличие у сторон, в том числе кредитной организации, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на чистые активы деятельности. Совместная деятельность кредитной организации является деятельностью, контролируемой кредитной организацией совместно с другими сторонами совместной деятельности. Совместный контроль представляет собой контроль, разделенный между сторонами в соответствии с договором, причем совместный контроль имеет место только тогда, когда принятие решений касательно значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль. Под значимой деятельностью понимается деятельность, которая оказывает значительное влияние на доход совместной деятельности. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

При приобретении инвестиций разница между фактической стоимостью инвестиций и долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств объекта инвестиций учитывается следующим образом:

- гудвил, относящийся к ассоциированному или совместному предприятию (организации), включается в состав балансовой стоимости инвестиций. Амортизация этого гудвила не разрешена;

- сумма превышения доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного или совместного предприятия (организации) над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированного или совместного предприятия (организации) за тот отчетный период, в котором инвестиции были приобретены. Поскольку гудвил, который формируется из балансовой стоимости инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию), не признается отдельно, он не подлежит отдельному тестированию на обесценение. Тестированию на обесценение подлежит балансовая стоимость инвестиций путем сопоставления их возмещаемой стоимости (представляющей собой наибольшее из двух значений: стоимость от использования или справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу) с их балансовой стоимостью. Убыток от обесценения относится на балансовую стоимость инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию). Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость инвестиций впоследствии возрастает.

В соответствии с методом долевого участия доля кредитной организации в прибылях и убытках ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочего совокупного дохода ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения относится на прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе кредитной организации. Средства, полученные от инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию) в результате распределения прибыли, уменьшают балансовую стоимость инвестиций. Балансовая стоимость инвестиций также корректируется с целью отражения изменений в пропорциональной доле участия кредитной организации в ассоциированном или совместном предприятии (организации), возникающих в связи с изменениями в прочем совокупном доходе ассоциированного или совместного предприятия (организации). Когда доля кредитной организации в убытках ассоциированного или совместного предприятия (организации) становится равной ее доле участия в ассоциированном или совместном предприятии (организации) или превышает эту долю, кредитная организация прекращает признание своей доли в дальнейших убытках такого ассоциированного или совместного предприятия (организации). После уменьшения доли участия кредитной организации

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

до нуля дополнительные убытки и обязательства признаются только в той мере, в какой она приняла на себя юридические обязательства, обязательства, обусловленные сложившейся практикой, или совершила платежи от имени данного ассоциированного или совместного предприятия (организации). Если впоследствии ассоциированное или совместное предприятие (организация) отражает у себя в отчетности прибыль, кредитная организация возобновляет признание своей доли в этой прибыли только после того, как ее доля в прибыли становится равной непризнанной доле в убытках.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой кредитная организация утрачивает значительное влияние на ассоциированное предприятие (организацию) или прекращает совместно контролировать совместное предприятие (организацию). Если сохранившиеся инвестиции в бывшее ассоциированное или совместное предприятие (организацию) не являются более инвестициями в ассоциированное или совместное предприятие (организацию), то они оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Разница между суммарным значением справедливой стоимости оставшейся доли участия и любых доходов от выбытия части инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию) и справедливой стоимостью инвестиций на дату прекращения использования метода долевого участия отражается по статьям "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Если кредитная организация прекращает использовать метод долевого участия, то все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе, в отношении ассоциированных или совместных предприятий (организаций) учитываются на той же самой основе, что и в случае, если бы ассоциированное или совместное предприятие (организация) напрямую распорядилось соответствующими активами или обязательствами.

Если переоценка, ранее признанная ассоциированным или совместным предприятием (организацией) в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируется в состав прибыли или убытка при выбытии соответствующих активов или обязательств, кредитная организация переклассифицирует такую переоценку из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в отчет о прибылях и убытках, когда кредитная организация прекращает использование метода долевого участия.

Если инвестиция в ассоциированное предприятие (организацию) становится инвестицией в совместное предприятие (организацию) или инвестиция в совместное предприятие (организацию) становится инвестицией в ассоциированное предприятие (организацию), кредитная организация продолжает использовать метод долевого участия и не производит переоценку оставшейся доли.

Нереализованные доходы по операциям между кредитной организацией и ассоциированными или совместными предприятиями (организациями) взаимноисключаются пропорционально доле кредитной организации в ассоциированных или совместных предприятиях (организациях). Нереализованные расходы также взаимноисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных или совместных предприятий (организаций) была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой кредитной организации. Инвестиции в ассоциированные или совместные предприятия (организации) отражаются по статье "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)" отчета о финансовом положении.

4.10. Основные средства

Основные средства отражены о стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) кредитной организации регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость.

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного периода кредитная организация определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, кредитная организация производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

4.11. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые кредитной организацией.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.12. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1.	Здания	80	0,1
2.	Сейфы и аналогичное оборудование	20	0,42
3.	Прочее оборудование (в т.ч. компьютерная и оргтехника, мебель)	5	1,67
4.	Автотранспорт	5	1,67

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями кредитной организации. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.13. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации.

4.14. Операционная аренда

Когда кредитная организация выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма платежей по

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

4.15. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные кредитной организацией. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если кредитная организация приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или статье Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

4.17. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается кредитной организацией при выполнении

4.18. Обязательства кредитного характера

Кредитная организация принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.20. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.21. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

ставкам, полученные кредитной организацией, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Кредитная организация не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда кредитная организация приобретает право на получение указанных доходов, и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.22. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года
инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы. Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.23. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность кредитной организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (2016 г. 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (2016 г. 63,8111 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.24. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО IAS 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.25. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.26. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые кредитная организация предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении.

Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию, и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье "Прочие обязательства" отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

4.27. Операции со связанными сторонами

Кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства	105 833	75 211
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	146 662	77 729
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	20 762	6 213
Итого денежных средств и их эквивалентов	273 257	159 153

6. Средства в других банках

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Гарантийные взносы	864	910
Кредиты и депозиты в других банках	1 171 938	1 106 141
Прочие средства в банках	45 153	77 465
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-49 056	-5 943

Итого средств в других банках	1 168 899	1 178 573
Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения.		
Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска (кредитная организация рассматривает возможность использования внутренней классификации по качеству финансовых активов в отношении кредитного риска при ее наличии):		
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в 20 крупнейших российских банках	1 217 091	1 145 792
- в других российских банках	920	32 781
- [с рейтингом AAA]	546 022	789
- [с рейтингом от AA- до AA+]	450 929	300 462
- [с рейтингом от A- до A+]	220 084	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	75
- [не имеющие рейтинга]	920	883 190
Итого текущих и необесцененных	1 217 955	1 184 516
<i>Индивидуально обесцененные</i>		
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0
За вычетом резерва под обесценение	-49 056	-5 943
Итого средств в других банках	1 168 899	1 178 573

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого кредитной организацией ниже представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально не обесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

По состоянию за 31 декабря 2017 г. в балансе Банка отсутствовала просроченная задолженность по средствам в других банках, в результате чего в индивидуальном порядке средства в других банках не обесценивались. Отсутствовала задолженность, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной.

В течение 2017 года Банк не размещал средства в других банках по ставкам выше или ниже рыночных.

Средства, размещенные в других банках, отражаются в отчетности Банка в размере амортизированных затрат.

Балансовая стоимость каждой категории средств в других банках равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Данное примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком. Классы кредитов определены Банком самостоятельно.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты	2 347 143	2 462 486
Кредиты малому и среднему бизнесу	94 800	5 000
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	780	143
Кредиты физическим лицам – ипотечные жилищные кредиты	92 992	5 274
Итого кредитов и авансов клиентам	2 535 715	2 472 903

В качестве критерия, на основании которого производилась классификация корпоративных кредитов, взят за основу размер компании – корпоративные кредиты крупным, средним и малым компаниям. Кредиты физическим лицам подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты, потребительские кредиты (в т.ч. автокредитование и кредиты в форме "овердрафт" по банковским картам), прочие кредиты физ. лиц.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-137 630	-5 000	0	-3 256	0	-145 886
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	-86 023	-25 200	-185	-1 360	0	-112 768

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на	-147 452	-3 540	-15	-3 089	-8 000	-162 096

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
1 января 2016 года						
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	9 822	-1 460	15	-167	8 000	16 210
Резерв обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	-137 630	-5 000	0	-3 256	0	-145 886

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	2 303 810	90,9%	2 417 086	97,7%
Строительство	28 000	1,1%	50 400	2,0%
Операции с недвижимостью	94 800	3,7%	0	0,0%
Частные лица	93 772	3,7%	5 417	0,3%
Транспорт	15 333	0,6%	0	0,0%
Итого кредитов и авансов клиентам	2 535 715	100,0%	2 472 903	100,0%

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	502 350	0	780	92 891	0	596 021
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	0	0	0	101	0	101
- поручительствами и банковскими гарантиями	1 829 460	94 800	0	0	0	1 924 260
- оборудованием и транспортом	15 333	0	0	0	0	15 333
- прочими активами	0	0	0	0	0	0
Итого кредитов и	2 347 143	94 800	780	92 992	0	2 535 715

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	2 376 486	0	75	1 500	0	2 378 061
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	0	5 000	0	3 039	0	8 039
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортом	0	0	68	735	0	803
- прочими активами	86 000	0	0	0	0	86 000
Итого кредитов и авансов клиентам	2 462 486	5 000	143	5 274	0	2 472 903

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотечные жилищные кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	2 414 000	120 000	0	0	2 534 000
с кредитной историей менее 2 лет	19 166	0	0	0	19 166
кредиты физическим лицам	0	0	965	94 352	95 317
Итого текущих и необесцененных	2 433 166	120 000	965	94 352	2 648 483
За вычетом резерва под обесценение	-86 023	- 25 200	-185	-1 360	-112 768
Итого кредитов и авансов клиентам	2 347 143	94 800	780	92 992	2 535 715

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предприниматель ства	Кредиты физическим лицам – потребитель ские кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотечные жилищные кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	620 000	0	0	0	620 000
с кредитной историей менее 2 лет	1 985 116	5 000	0	0	1 990 116
кредиты физическим лицам	0	0	143	8 530	8 673
Итого текущих и необесцененных	2 605 116	5 000	143	8 530	2 618 789
За вычетом резерва под обесценение	-137 630	-5 000	0	-3 256	-145 886
Итого кредитов и авансов клиентам	2 467 486	0	143	5 274	2 472 903

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, наличие факта ухудшения финансового положения и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого кредитной организацией выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

См. примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по классам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

8. Основные средства и нематериальные активы

Структура статьи "Основные средства" по состоянию за 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 года следующая:

	Здания и помещения	Автотранспорт	Сейфы и аналогичное	Компьютерное и офисное оборудование	Земли	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2016 года	620 290	17 724	3 655	41 391	12 994	696 054
Поступления	0	5 124	0	2 388	0	7 512
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	-4 615	0	-431	0	-5 046

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

	Здания и помещения	Автотранспорт	Сейфы и аналогичное	Компьютерное и офисное оборудование	Земля	Итого
Остаток на 31 декабря 2016 года	620 290	18 233	3 655	43 348	12 994	698 520
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	-89 611	-13 508	-1 926	-36 997	0	-142 042
Амортизационные отчисления	-7 754	-2 126	-164	-1 711	0	-11 755
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	4 615	0	431	0	5 046
Остаток на 31 декабря 2016 года	-97 365	-11 019	-2 090	-38 277	0	-148 751
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	522 925	7 214	1 565	5 071	12 994	549 769
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2017 года	620 290	18 233	3 655	43 348	12 994	698 520
Поступления	0	0	0	2 450	0	2 450
Переоценка	102 137	0	0	0	497 006	599 143
Выбытия	0	0	-37	-698	0	-735
Остаток на 31 декабря 2017 года	722 427	18 233	3 618	45 100	510 000	1 299 378
						0
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	-97 365	-11 019	-2 090	-38 277	0	-148 751
Амортизационные отчисления	-7 754	-2 493	-182	-2 233	0	-12 662
Переоценка	-17 308	0	0	0	0	-17 308
Выбытия	0	0	25	698	0	723
Остаток на 31 декабря 2017 года	-122 427	-13 512	-2 247	-39 812	0	-177 998
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	600 000	4 721	1 371	5 288	510 000	1 121 380

Структура статьи "Нематериальные активы" по состоянию за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года следующая, данные указаны с учетом изменений учета по национальным правилам:

	2017 год	2016 год
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января	9 792	9 406

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

Поступления	1 096	1 268
Выбытие	0	-882
Остаток на 31 декабря	10 888	9 792

Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января	-1 725	-882
Амортизационные отчисления	-1 919	-1 725
Выбытие	0	882
Остаток на 31 декабря	-3 644	-1 725

Остаточная стоимость на 31 декабря	7 244	8 067
------------------------------------	-------	-------

9. Прочие активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Предоплаты за работы и услуги	956	915
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	2	912
Прочие	3 803	16 238
Резерв под обесценение прочих активов	-17	0
Итого прочих активов	4 744	18 065

Изменение резерва на возможные потери представлено ниже:

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	-28
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	-26	-6
Списание прочих активов за счет резерва	9	34
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	-17	0

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

10. Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года средства других банков:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	75

В течение 2017 года Банк не привлекал средства других банков по ставкам ниже рыночных.
 В течение 2016 года Банк не привлекал средства других банков по ставкам ниже рыночных.

11. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие юридические лица	458 243	340 999
- Текущие (расчетные) счета	458 243	340 999
- Срочные депозиты	0	0
Физические лица	704 626	675 852
- Текущие счета (вклады до востребования)	273 935	301 481
- Срочные вклады	430 691	374 371
Итого средств клиентов	1 162 869	1 016 851

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	704 626	60,6%	675 852	66,47%
Прочее	117 090	10,1%	182 276	17,93%
Торговля и услуги	189 040	16,3%	133 373	13,12%
Транспортные услуги	64 525	5,5%	17 357	1,71%
Строительство	47 763	4,1%	7 841	0,77%
Производство	6 331	0,5%	147	0,01%
Операции с недвижимостью	33 494	2,9%	5	0,00%
Итого средств клиентов	1 162 869	100,0%	1 016 851	100,0%

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства по выданным гарантиям	5 259	2 672

Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 259	2 672
--	-------	-------

13. Прочие заемные средства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства по принятому обеспечению	673	773
Расчеты по конверсионным операциям	0	6 066
Итого прочие заемные средства	673	6 839

Балансовая стоимость прочих заемных средств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Балансовая стоимость прочих заемных средств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

14. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Заработная плата работникам	5 799	696
Резерв по неиспользованным отпускам	13 946	14 887
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	8 416	5 696
Кредиторская задолженность	1 156	1 300
Прочие	1 917	33 069
Итого прочих обязательств	31 234	55 648

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли	10 000 000	0,106	1 059 296	10 000 000	0,106	1 059 296
Итого уставного капитала	10 000 000		1 059 296	10 000 000		1 059 296

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 200 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В проверяемом периоде изменений в структуре акционеров Банка нет.

В проверяемом периоде Банком дополнительного выпуска акций не осуществлялось.

16. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	290 119	303 000
Средства в других банках	84 518	64 262
Итого процентных доходов	374 637	367 262
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	-34 866	-46 915
Текущие (расчетные) счета	-2	-2
Итого процентных расходов	-34 868	-46 917
Чистые процентные доходы	339 769	320 345

17. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	8 800	8 837
Комиссия по кассовым операциям	189 896	163 454
Комиссия по выданным гарантиям	9 938	11 970
Прочие	1 934	1 086
Итого комиссионных доходов	210 568	185 347
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-91 477	-73 254
Прочие	-2 271	-2 436
Итого комиссионных расходов	-93 748	-75 690

Чистый комиссионный доход	116 820	109 657
---------------------------	---------	---------

18. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доход от сдачи в аренду	9 088	8 767
Доход от выбытия основных средств	94	132
Доходы по вознаграждениям работников	118	0
Прочее	510	842
Итого прочих операционных доходов	9 810	9 741

19. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на персонал	231 863	225 332
Амортизация основных средств	14 581	21 901
Административные расходы	22 092	22 451
Расходы по операционной аренде	946	928
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	12 504	1 600
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	20 948	19 349
Расходы по страхованию	3 992	4 274
Реклама и маркетинг	391	212
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	18 996	20 651
Прочие	430	3 545
Итого операционных расходов	326 743	320 243

20. Налог на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	31 777	31 545
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	-4 233	-2 948
Расходы по налогу на прибыль за год	27 544	28 597

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

Текущая ставка по налогу на прибыль Банка, применяемая к большей части прибыли банка, составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	131 655	133 366
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	26 331	26 673
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы, увеличивающие НОБ	5	0
- Доходы, не учитываемые в налоговой базе	0	-9 170
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-6 949	11 320
- Постоянные разницы	9 279	0
- Прочие расхождения	1 024	-226
- Непризнанный отложенный налог	-2 146	0
Расходы по налогу на прибыль за год	27 544	28 597

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и 2016 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%).

	2 017	2 016
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	0	-1 960
Основные средства	-118 207	0
Амортизация	-2	-26 421
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-118 209	-28 381
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 658	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 052	0
Начисленные доходы (расходы)	2 866	2 357
Прочее	498	28 170
Общая сумма отложенного налогового актива	6 074	30 527
Итого отложенное налоговое обязательство / отложенный налоговый актив	-112 135	2 146

За 31 декабря 2016 года в отчёте о финансовом положении Банка получившийся отложенный налоговый актив в размере 2 146 тыс. рублей не признается в соответствии с учетной политикой Банка и принципа осторожности.

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

Данная сумма представляет собой сумму налога на прибыль, которая подлежит возмещению в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разнициами. Временные разнициа – это разнициа между балансовой стоимостью актива или обязательства и их налоговой базой.

Налоги в Российской Федерации уплачиваются в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, единый социальный налог и т.д.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

21. Дивиденды

Годовым общим собранием акционеров по итогам 2016 года было принято решение направить прибыль на выплату дивидендов 80 000 тыс. рублей.

22. Управление рисками

Целью управления финансовыми рисками является ограничение их приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка, а также интересам его кредиторов и вкладчиков.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (валютный риск, риск процентной ставки и прочий ценовой риск), кредитный риск, риск ликвидности и географический риск.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов и иных ограничений риска с дальнейшим обеспечением их соблюдения. Управление географическим риском заключается в установлении и соблюдении лимитов на операции с контрагентами – резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов, процедур и проведение мероприятий в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Система управления рисками включает организацию надзора за ними Совета директоров и высшего руководства; разработку политик и процедур управления рисками; измерение, мониторинг и контроль рисков; а также всеобъемлющий внутренний контроль и независимые проверки.

Система управления финансовыми рисками подразумевает регулярное обновление политик и процедур управления финансовыми рисками с учетом изменений макроэкономической ситуации, текущего состояния банковской системы РФ, экономического состояния клиентов Банка, и изменений в регулятивной среде.

Банк в своей деятельности по управлению рисками руководствуется законодательством (прежде всего нормативными актами Банка России), Уставом и внутренними документами (Политиками, Положениями, Регламентами, Правилами и т.п.)

Одним из основных принципов Банка по управлению рисками является многоуровневая основа принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Утверждение политики управления рисками, а также утверждение политик по управлению каждым из существенных видов риска осуществляется Советом директоров Банка. Он устанавливает контрольные показатели, определяющие предельные уровни ряда рисков Банка.

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления финансовыми рисками Банка, анализирует выявленные и потенциальные риски, вырабатывает меры по минимизации и устранению рисков. Не реже двух раз в год Совет директоров заслушивает отчет Правления Банка о проделанной работе по оценке, управлению и минимизации рисков.

Приказом Председателя Правления в Банке назначается ответственный сотрудник по рискам, незамедлительно сообщаящий Председателю Правления информацию о возникающих факторах риска. Ежеквартально он предоставляет Правлению Банка и руководителю службы внутреннего аудита отчет, который содержит информацию о выявленных факторах банковских

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года
рисков, "закрытых" и "незакрытых" рисках в отчетном квартале, проведенных мероприятиях по минимизации и устранению этих рисков.

В целях снижения вероятности понесения потерь Банком устанавливаются лимиты рисков по операциям, подверженным риску. Существенным уровнем риска понесения потерь Банком являются убытки на сумму один миллион рублей и выше. Предельно допустимым совокупным уровнем риска являются убытки в сумме, не превышающей 3% размера собственных средств Банка по состоянию на дату расчета. Приемлемым (предельно допустимым) уровнем риска снижения доходов, полученных от проведения банковских операций, считается риск снижения доходов на величину, не превышающую 25 % запланированных доходов, при наличии неиспользованных ликвидных средств.

Выявление и мониторинг рисков проводятся всеми сотрудниками Банка постоянно на основе установленных индикаторов риска.

Ответственность за организацию работы по выявлению рисков в подразделениях лежит на руководителях подразделений. Ими ежегодно производится самооценка деятельности Банка по рискам, присущим соответствующему подразделению, результаты которой доводятся до сведения Правления Банка в составе отчета за год.

Географический риск

Банк признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами 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 ЦБ РФ) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка. Основной географический риск возникает при работе через корреспондентские счета, открытые в иностранных кредитных организациях. Банк стремится проводить основные расчёты через корреспондентские счета, открытые в странах, входящих в "группу развитых стран" в соответствии с классификацией, определенной Банком России.

Далее представлен географический анализ активов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	273 257	0	273 257
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	7 567	0	7 567
Средства в других банках	1 168 899	0	1 168 899
Кредиты и дебиторская задолженность	2 535 715	0	2 535 715
Основные средства	1 121 380	0	1 121 380
Нематериальные активы	7 244	0	7 244
Прочие активы	4 744	0	4 744
Итого активов	5 118 806	0	5 118 806
Обязательства			
Средства других банков	0	0	0
Средства клиентов	1 162 869	0	1 162 869

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 259	0	5 259
Прочие заемные средства	673	0	673
Прочие обязательства	31 234	0	31 234
Текущие обязательства по налогу на прибыль	44	0	44
Отложенное налоговое обязательство	112 135	0	112 135
Итого обязательств	1 312 214	0	1 312 214
Чистая балансовая позиция	3 806 592	0	3 806 592

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	159 153	0	159 153
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	7 621	0	7 621
Средства в других банках	1 172 156	6 417	1 178 573
Кредиты и дебиторская задолженность	2 472 903	0	2 472 903
Основные средства	549 769	0	549 769
Нематериальные активы	8 067	0	8 067
Текущие требования по налогу на прибыль	4 947	0	4 947
Отложенный налоговый актив	-	0	-
Прочие активы	18 065	0	18 065
Итого активов	4 392 681	6 417	4 399 098
Обязательства			
Средства других банков	75	0	75
Средства клиентов	1 006 937	9 914	1 016 851
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 672	0	2 672
Прочие заемные средства	6 839	0	6 839
Прочие обязательства	55 648	0	55 648
Итого обязательств	1 072 171	9 914	1 082 085
Чистая балансовая позиция	3 320 510	-3 497	3 317 013

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который определяется как риск неуплаты или несвоевременной уплаты заемщиком основного долга и процентов в сроки, установленные в заключенном с заемщиком кредитном договоре.

В качестве активов, подверженных кредитному риску, Банк рассматривает все финансовые активы, отраженные в отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в Банке России.

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставленным кредитам максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства заемщика.

Подход к управлению кредитным риском зафиксирован в Кредитной политике Банка, которая направлена на обеспечение максимальных результатов при оптимальном соотношении доходности кредитных операций Банка и рисков по сформированному кредитному портфелю. В соответствии с Кредитной политикой Банка основой снижения степени рисков по операциям кредитного характера является проведение всех операций на основе договоров, а также принятие решений в соответствии с установленными лимитами и полномочиями.

Совет директоров Банка принимает решение о заключении сделок, которые каким-либо образом несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка, в том числе в отношении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, в отношении крупных сделок, признаваемых такими в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах", и крупных нетипичных банковских сделок, не предусмотренных стратегией развития Банка.

Решение о предоставлении кредитов, установлении процентных ставок, размеров и сроков действия кредитного договора, формах и суммах их обеспечения (если это не относится к полномочиям Совета директоров) принимает Правление Банка.

По сделкам, несущим кредитный риск, ответственными сотрудниками подразделений рассчитываются резервы в соответствии с действующими нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами. Классификация задолженности по категориям качества в целях создания необходимых резервов осуществляется Правлением Банка на основе профессионального суждения, подготовленного после проведения анализа и оценки финансового состояния контрагента и/или оценки возможности возникновения неблагоприятных событий, которые могут привести к негативным финансовым последствиям (убыткам).

Подразделением Банка, подготавливающим информацию по кредитам и исполняющим принятые решения по предоставлению кредитов, является Отдел активно-пассивных операций. Начальник Отдела активно-пассивных операций ежемесячно по состоянию на первое число месяца представляет Правлению Банка структуру кредитного портфеля Банка и не реже двух раз в год – Отчет о выданных кредитах по регионам в разрезе видов экономической деятельности заемщиков. Отчет о сделках со связанными с Банком лицами и льготных сделках и Информацию об обновлении Списка связанных с Банком лиц.

В целях снижения кредитных рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. В качестве обеспечения по кредиту Банком могут быть приняты следующие виды обеспечения: поручительство физического или юридического лица, банковская гарантия, залог. По решению Правления Банка (Совета директоров) кредиты могут предоставляться без обеспечения. Предметом залога может быть имущество и/или имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью залогодателя.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется 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.

Кредитование на межбанковском финансовом рынке осуществляется в пределах максимальных лимитов кредитования, ежемесячно устанавливаемых Правлением Банка для конкретного банка-контрагента на основании анализа его бухгалтерской финансовой отчетности и показывающего максимальную величину кредитного риска, которую Банк готов принять в

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года
отношении конкретного банка-контрагента. Выдача кредитов сверх установленных максимальных лимитов осуществляется на основании отдельного решения Правления Банка.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Рыночный риск составляют:

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютных курсов);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Оценка и управление рыночным риском осуществляется Правлением Банка и Советом директоров Банка в пределах предоставленных полномочий на основе изучения конъюнктуры рынка и анализа финансовых инструментов, несущих соответствующий риск.

Управление рыночным риском включает механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок.

В этих целях Банком установлены лимиты максимальных убытков в отношении уровня принимаемого риска. Контроль соблюдения лимитов, ограничивающих величину принимаемого Банком рыночного риска, производится на ежедневной основе.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, вследствие изменений валютно-обменных курсов.

Банк придерживается консервативной политики управления валютным риском, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых в Российской Федерации валютах (долларах США и Евро). Банк обеспечивает максимально возможное соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банком установлено, что существенным риском превышения размера открытой валютной позиции является размер открытой валютной позиции, равный 7% и выше от величины собственного капитала по состоянию на дату расчета.

Мониторинг, выявление и оценка валютного риска осуществляется отделом Международных расчётов и валютного контроля.

Информация об уровне валютного риска Банка в отношении денежных финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года представлена далее:

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	256 493	10 225	5 727	812	273 257
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	7 567	0	0	0	7 567
Средства в других банках	1 160 857	2 823	5 219	0	1 168 899
Кредиты и дебиторская задолженность	2 535 715	0	0	0	2 535 715
Основные средства	1 121 380	0	0	0	1 121 380
Нематериальные активы	7 244	0	0	0	7 244
Прочие активы	4 413	331	0		4 744
Итого активов	5 093 669	13 379	10 946	812	5 118 806
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 139 733	15 598	7 538	0	1 162 869
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 259	0	0	0	5 259
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	673	0	0	0	673
Прочие обязательства	31 222	1	11	0	31 234
Текущие обязательства по налогу на прибыль	44	0	0	0	44
Отложенное налоговое обязательство	112 135	0	0	0	112 135
Итого обязательств	1 289 066	15 599	7 549	0	1 312 214
Чистая балансовая позиция	3 804 603	-2 220	3 397	812	3 806 592

Информация об уровне валютного риска Банка в отношении денежных финансовых активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года представлена далее:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	146 338	5 633	6 061	1 121	159 153
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	7 621	0	0	0	7 621
Средства в других банках	1 119 734	38 758	20 081	0	1 178 573
Кредиты и дебиторская задолженность	2 472 903	0	0	0	2 472 903
Основные средства	549 769	0	0	0	549 769
Нематериальные активы	8 067	0	0	0	8 067
Текущие требования по налогу на прибыль	4 947	0	0	0	4 947
Прочие активы	11 999	6 066	0	0	18 065
Итого активов	4 321 378	50 457	26 142	1 121	4 399 098
Обязательства					

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Средства других банков	75	0	0	0	75
Средства клиентов	971 512	24 330	21 009	0	1 016 851
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 672	0	0	0	2 672
Прочие заемные средства	6 839	0	0	0	6 839
Прочие обязательства	49 566	6 066	16	0	55 648
Итого обязательств	1 030 664	30 396	21 025	0	1 082 085
Чистая балансовая позиция	3 290 714	20 061	5 117	1 121	3 317 013

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

Операции с производными финансовыми инструментами в отчетном периоде Банком не проводились.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли после налогообложения и капитала Банка к изменению валютных курсов, составленный на основе чистых валютных позиций, действующих по состоянию на конец отчетного периода, и упрощенного сценария снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю на 5%, представлен в следующей таблице (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	-111	-111	1 003	1 003
Ослабление доллара США на 5%	111	111	-1 003	-1 003
Укрепление евро на 5%	170	170	256	256
Ослабление евро на 5%	-170	-170	-256	-256

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут приводить к снижению процентной маржи, и, следовательно, к снижению прибыльности Банка.

Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Банка с целью максимизации прибыли и ограничения убытков в результате потенциальных изменений процентных ставок и структуры баланса. Банк исходит из того, что задача управления риском процентной ставки является важным элементом управления балансом, а от её реализации в значительной степени зависит финансовый результат Банка.

Оценка и управление процентным риском осуществляется Правлением Банка и Советом директоров Банка в пределах предоставленных полномочий на основе изучения конъюнктуры рынка банковских услуг и анализа финансовых инструментов, несущих процентный риск.

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

В целях снижения процентного риска, являющегося результатом временных разрывов в сроках востребования и погашения денежных средств, осуществляется:

- размещение крупных кредитов на сроки, при которых ранее привлечённые средства имеют более одного цикла обращения;
- размещение средств (по возможности) производится в валюте привлечения;
- соблюдением соотношения превышения процентных ставок по размещённым средствам над процентными ставками по привлечённым средствам, что сводит к минимуму базисный риск.

В качестве приемлемого размера процентного риска Банком установлена маржа в размере не менее 2 процентов между средневзвешенной процентной ставкой по всем привлеченным денежным средствам и средневзвешенной процентной ставкой по всем размещенным денежным средствам.

Процентные ставки, уплачиваемые Банку юридическими и физическими лицами по денежным средствам, размещаемым в кредиты, устанавливаются Правлением Банка, а в установленных случаях – Советом директоров Банка.

Процентные ставки, выплачиваемые Банком по денежным средствам, привлекаемым во вклады (депозиты), устанавливаются Председателем Правления Банка/Первым заместителем Председателя Правления Банка (для юридических лиц) и Правлением Банка (для физических лиц).

Процентные ставки по размещаемым и размещаемым межбанковским кредитам устанавливаются уполномоченными лицами Банка на основании выданной им доверенности с учетом процентной ставки, действующей на межбанковском финансовом рынке на момент заключения сделки.

По мере изменения рыночной конъюнктуры и при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменять процентную ставку по активам (обязательствам).

Оценка процентного риска в Банке проводилась на основе гэп-анализа ("gap analysis") по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки ("ЧФИ"). Основным методологическим подходом гэп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок или по датам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на годовые отчетные даты.

	До востребования и менее одного месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	1 168 942	439 310	366 993	1 729 369	3 704 614
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	742 692	4 555	306 046	110 249	1 163 542
Чистый разрыв по сроку до даты пересмотра процентных ставок / до даты погашения	426 250	434 755	60 947	1 619 120	2 541 072

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

Коэффициент разрыва (совокупный относительный г/п нарастающим итогом)

1,57

2,15

1,88

3,18

31 декабря 2016 года

Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок

1 532 817

641 924

455 441

1 021 294

3 651 476

Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок

662 080

259 215

102 168

0

1 024 463

Чистый разрыв по сроку до даты пересмотра процентных ставок / до даты погашения

869 737

382 709

353 273

1 021 294

2 627 786

Коэффициент разрыва (совокупный относительный г/п нарастающим итогом)

2,31

2,36

2,57

3,56

Банк считает, что операции в валютах, отличных от валюты представления отчетности, не влекут существенных процентных рисков, поэтому анализ чувствительности к изменению процентных ставок в разрезе валют не проводится.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2017				2016			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Средства в других банках	8,4	0	0	0	9,2	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	10,4	0	0	0	10,5	0	0	0
Обязательства								
Средства клиентов	0	0	0	0	0	0	0	0
- срочные депозиты	7,3	0	0	0	8,3	0	0	0

Прочий ценовой риск

Данный риск не является существенным для Банка, т.к. Банк не осуществляет операций с долевыми финансовыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам, что может привести к возникновению дефицита ликвидности, при которой Банк не сможет исполнить свои обязательства в установленный срок в полном объеме без привлечения ресурсов по ставкам существенно выше рыночных. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, текущих счетов, срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года
производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не резервирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Банку обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов. Управление риском потери ликвидности осуществляется Правлением Банка и Советом директоров в рамках своих полномочий.

Анализ и прогнозирование состояния ликвидности Банка проводится Службой управления рисками, планирования и отчетности. Правление Банка по информации Службы управления рисками, планирования и отчетности обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, который в основном состоит из краткосрочных ликвидных денежных и кредитных ресурсов, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Ежемесячный анализ состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам позволяют своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникать при различных сценариях, охватывающих стандартные и наиболее неблагоприятные рыночные условия.

В целях минимизации риска потери ликвидности:

- установлен порядок составления прогноза ликвидности при планировании сделок с учётом предполагаемого поступления или списания денежных средств,
- разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности при возникновении дисбаланса активно-пассивных операций, в случае непредвиденного развития событий,
- установлен порядок антикризисного управления.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также диверсифицировать структуру вложений для того, чтобы оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации на ежедневной основе Банк рассчитывает нормативы ликвидности. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 59,9 % (2016 г.: 56,0 %). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.

На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 200,0% (2016 г.: 281,2%). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 38,1 % (2016 г.: 34,4 %). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Приведенные далее таблицы показывает распределение обязательств по состоянию на конец отчетного периода по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, отличающиеся от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года
основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице далее представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	273 257	0	0	0	0	273 257
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	7 567	7 567
Средства в других банках	1 168 899	0	0	0	0	1 168 899
Кредиты и дебиторская задолженность	43	439 310	366 993	1 729 369	0	2 535 715
Основные средства	0	0	0	0	1 121 380	1 121 380
Нематериальные активы	0	0	0	0	7 244	7 244
Прочие активы	4 378	312	49	5	0	4 744
Итого активов	1 446 577	439 622	367 042	1 729 374	1 136 191	5 118 806
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	742 019	4 555	306 046	110 249	0	1 162 869
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1 738	1 145	2 369	0	5 259
Прочие заемные средства	673	0	0	0	0	673
Прочие обязательства	31 234	0	0	0	0	31 234
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	44	44
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	112 135	0	112 135
Итого обязательств	773 933	6 293	307 191	224 753	44	1 312 214
Чистый разрыв ликвидности	672 644	433 329	59 851	1 504 621	1 136 147	3 806 592

В таблице далее представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	159 153	0	0	0	0	159 153
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	7 621	7 621
Средства в других банках	1 178 573	0	0	0	0	1 178 573

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	354 244	641 924	455 441	1 021 294	0	2 472 903
Основные средства	0	0	0	0	549 769	549 769
Нематериальные активы	0	0	0	0	8 067	8 067
Текущие требования по налогу на прибыль	0	4 947	0	0	0	4 947
Прочие активы	17 699	312	49	5	0	18 065
Итого активов	1 709 669	647 183	455 490	1 021 299	565 457	4 399 098
Обязательства						
Средства других банков	75	0	0	0	0	75
Средства клиентов	655 468	259 215	102 168	0	0	1 016 851
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	132	1 382	165	993	0	2 672
Прочие заемные средства	6 839	0	0	0	0	6 839
Прочие обязательства	55 648	0	0	0	0	55 648
Итого обязательств	718 162	260 597	102 333	993	0	1 082 085
Чистый разрыв ликвидности	991 507	386 586	353 157	1 020 306	565 457	3 317 013

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В соответствии с изменениями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: Раскрытие информации" анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Руководство Банка считает, что неиспользованные лимиты по открытым на Банк кредитным линиям, а также стабильность средств клиентов полностью позволяют покрыть разрыв ликвидности Банка, указанный в вышеприведенных таблицах.

Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус "до востребования", диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Банка.

Основные разницы управленческого анализа, проводимого Банком на основании бухгалтерских данных, подготовленных в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, от анализа ликвидности, проводимого на основе данных МСФО по контрактным срокам

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года погашения, и состоят в следующем:

1. Управленческий анализ ликвидности строится на балансовых суммах, основанных на недисконтированных денежных потоках;

2. Для целей управленческого анализа в состав ликвидных активов включаются только активы, отнесенные к первой категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 579-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности";

3. Валюта баланса, используемая для анализа ликвидности, проводимого на основе данных МСФО, уменьшена на величину резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам, который в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета отражается в обязательствах.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банков и рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Операционный и правовой риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в связи с отказом, недостаточностью функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем, ошибками, допущенными персоналом, мошенничеством и внешними факторами.

Правовой риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком и его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы.

Для управления рисками Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка, обеспечивая отслеживание и оперативную реакцию на возникающие факторы риска. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"), Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- "Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) банка", на уровне 4,5%.

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

- "Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) банка", на уровне 6,0%.
- "Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка", на уровне 8,0%.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	2017	2016
Основной капитал	3 221 041	3 195 449
Дополнительный капитал	578 307	113 497
Итого нормативного капитала	3 799 348	3 308 946
Достаточность базового капитала (Н1.1)	63,2	62,8
Достаточность основного капитала (Н1.2)	63,2	62,8
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	65,1	64,6

В течение 2017 г. и 2016 г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

Далее представлена структура капитала Кредитной организации, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2017	2016
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1 059 296	1 059 296
Нераспределенная прибыль	2 273 100	2 248 989
Итого капитала 1-го уровня	3 332 396	3 308 285
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	474 196	8 728
Итого капитала 2-го уровня	474 196	8 728
Итого капитала	3 806 592	3 317 013

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Судебных решений, повлекших убытки или какие-либо иные негативные последствия для Банка, в течение 2017 года не было.

Судебных споров, в которых Банк выступал бы в качестве ответчика, в отчетном периоде не было.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не является участником незаконченных судебных разбирательств.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года
разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности, в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 году у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде имущества, а также является арендодателем по договорам предоставления собственных основных средств и прочего имущества.

Доходы от сдачи в аренду имущества в 2017 году составили 6 396 тыс. рублей (в 2016 году – 8 471 тыс. рублей) отражены в отчете о прибылях и убытках по статье "Прочие операционные доходы".

Все договора по аренде помещений заключены в прошлые периоды на срок 11 месяцев с последующим возобновлением на неопределенный срок до момента расторжения.

Моменты расторжений заранее неизвестны.

Суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), в расчете на 12 месяцев, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора в 2017 году составят 1089 тыс. рублей.

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2017 Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают более низким уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	728	11 010
Выданные гарантии и поручительства	313 298	235 524
Итого обязательств кредитного характера	314 026	246 534

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равна их балансовой стоимости.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

	31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	280 824	252 495	28 329	0
- Наличные средства	105 833	105 833	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	146 662	146 662	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 567	0	7 567	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	20 762	0	20 762	0
<i>Средства в других банках</i>	1 168 899	0	0	1 168 899
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	2 535 715	0	0	2 535 715
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Основные средства</i>	1 121 380	0	0	1 121 380
<i>Нематериальные активы</i>	7 244	0	0	7 244
Итого финансовых активов	5 114 062	252 495	28 329	4 833 238

	31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства других банков</i>	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0	0	0
<i>Средства клиентов</i>	1 162 869	0	1 162 869	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	458 243	0	458 243	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	273 935	0	273 935	0
- Срочные вклады физических лиц	430 691	0	430 691	0
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	5 259	0	5 259	0
- Выданные гарантии	5 259	0	5 259	0
<i>Прочие заемные средства</i>	673	0	673	0
Итого финансовых обязательств	1 168 801	0	1 168 801	0

31 декабря 2016 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	166 774	152 940	13 834	0
- Наличные средства	75 211	75 211	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	77 729	77 729	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 621	0	7 621	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	6 213	0	6 213	0
<i>Средства в других банках</i>	1 178 573	0	0	1 178 573
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	2 472 903	0	0	2 472 903
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Основные средства</i>	549 769	0	0	549 769
<i>Нематериальные активы</i>	8 067	0	0	8 067
Итого активов	4 376 086	152 940	13 834	4 209 312

31 декабря 2016 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства других банков</i>	75	75	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	75	0	0
<i>Средства клиентов</i>	1 016 851	0	1 016 851	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	340 999	0	340 999	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	301 481	0	301 481	0
- Срочные вклады физических лиц	374 371	0	374 371	0
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	2 672	0	2 672	0
- Выданные гарантии	2 672	0	2 672	0
<i>Прочие заемные средства</i>	6 839	0	6 839	0
Итого обязательств	1 026 437	75	1 026 362	0

26. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом и дочерними организациями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность на начало года	-	68	620 000	620 068
Выданные кредиты	-	94 000	330 000	424 000
Погашенные кредиты	-	-68	-300 833	-300 901
Кредиты и дебиторская задолженность на конец года	-	94 000	649 167	743 167
Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец года	-	94 000	649 167	743 167
Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования на начало года	2 235	109 533	139 177	250 945
Привлеченные средства клиентов	127 242	653 472	37 184 560	37 965 274
Возвращенные средства клиентов	-127 207	-725 855	-37 140 196	-37 993 258
Средства клиентов на конец года	2 270	37 150	183 541	222 961
Средства клиентов - срочные вклады и депозиты на начало года	-	13 773	3 114	16 887
Привлеченные средства клиентов	-	49 743	8 923	58 666
Возвращенные средства клиентов	-	-43 626	-9 551	-53 177
Средства клиентов на конец года	-	19 890	2 486	22 376
Условные обязательства кредитного характера	-	200	32	232
Выданные	-	0	0	0
Погашенные	-	200	32	232
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам на конец года	-	-	-	-
За вычетом оценочных обязательств	-	-	-	-
Процентный доходы за отчетный период	-	8 302	84 213	92 515
Процентные расходы за отчетный период	-	-1 580	-211	-1 791
Комиссионные доходы за отчетный период	34	1 158	83 245	84 437
Комиссионные расходы за отчетный период	-	-1	-421	-422
Прочие доходы за отчетный период	28	15	6 737	6 780
Прочие расходы за отчетный период	-	-	-6 797	-6 797

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность на начало года	-	2 680	9 000	11 680
Выданные кредиты	-	567	621 178	621 745
Погашенные кредиты	-	-3 179	-10 178	-13 357
Кредиты и дебиторская задолженность на конец	-	68	620 000	620 068

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
года				
Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец года	-	68	620 000	620 068
Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования на начало года	3 623	269 695	114 331	387 649
Привлеченные средства клиентов	96 983	3 102 871	37 290 315	40 490 169
Возвращенные средства клиентов	-98 371	-3 263 033	-37 265 469	-40 626 873
Средства клиентов на конец года	2 235	109 533	139 177	250 945
Средства клиентов - срочные вклады и депозиты на начало года	-	135 442	790	136 232
Привлеченные средства клиентов	-	176 115	17 487	193 602
Возвращенные средства клиентов	-	-297 784	-15 163	-312 947
Средства клиентов на конец года	-	13 773	3 114	16 887
Условные обязательства кредитного характера	-	200	1 560	1 760
Выданные	-	767	210	977
Погашенные	-	-767	-1 738	-2 505
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам на конец года	-	200	32	232
За вычетом оценочных обязательств	-	-	-	-
Процентный доход за отчетный период	-	110	44 569	44 679
Процентные расходы за отчетный период	-	-9 420	-379	-9 799
Комиссионные доходы за отчетный период	36	1 129	53 631	54 796
Комиссионные расходы за отчетный период	-	-	-69	-69
Прочие доходы за отчетный период	81	2 168	6 229	8 478
Прочие расходы за отчетный период	-	-38	-7 103	-7 141

В течение 2017 года сделки со связанными с Банком лицами совершались на общих условиях, с минимальным риском, льготные сделки не совершались. Контрактная процентная ставка по кредитам, предоставленным связанным лицам в течение 2017 года колебалась в пределах от 9,5 % до 13,0 % (в течение 2016 года в пределах от 11,5 до 13,5 %). Просроченная задолженность по основному долгу и процентам за пользование кредитами, предоставленными связанным с Банком лицам, отсутствовала.

Вложения в ценные бумаги связанных с Банком лиц, имеющиеся в наличии для продажи (инвестиции в дочерние организации) по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. отсутствуют.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

Виды вознаграждений	2017	2016
Краткосрочные вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде, всего в т.ч.:	98 333	96 662
Расходы на оплату труда (включая премии, пособия, компенсации, оплату питания)	98 333	96 662
Расходы по начислению страховых взносов	15 945	15 083
Численность основного управленческого персонала (в т.ч. членов Совета Директоров)	9	9

27. События после окончания отчетного периода

В период с 1 января 2018 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты операции по счетам доходов и расходов по отражению финансовый результат прошлого года, относящиеся к периоду до 1 января 2018 года, в общей сумме 47 тыс. руб. и – 558 тыс. руб. соответственно.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету. Критерием существенности для

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

отражения некорректирующих событий после отчетной даты при составлении годового отчета принимается величина, равная 5% от балансовой прибыли Банка за отчетный год. Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка в период составления годового отчета не было.

28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы 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.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению

Налог на прибыль.

Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды.

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

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 бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения,

Годовая финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за период с 1 января по 31 декабря 2017 года
прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей
экономической ситуации на деятельность Банка.

Оценки инвестиционной недвижимости с помощью метода капитализации дохода.

Инвестиционное имущество отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного международной компанией, специализирующейся на оценке. В связи характером недвижимости и отсутствием сопоставимой рыночной информации справедливая стоимость инвестиционного имущества определяется на основе метода капитализации дохода, который предполагает оценку стоимости на основе ожидаемых будущих выгод, которые будут получены от этой недвижимости в виде поступлений арендного дохода. При использовании данного метода рассматривается чистый доход, полученный от (сопоставимой) недвижимости, капитализированный для определения стоимости оцениваемой недвижимости.

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении получения договорной арендной платы; ожидаемых будущих рыночных ставок аренды; периодов отсутствия арендаторов; требований к техническому обслуживанию; применимых ставок дисконтирования. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями Банка и операциями на рынке.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

20 марта 2018 года



Handwritten signature of O.I. Golubeva

О.И. Голубева

Е.И. Архипова