

**Акционерное общество
"ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии
с МСФО, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

**Санкт-Петербург
2018 г.**

Оглавление

Аудиторское заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года.....	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2018 года.....	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2018 года.....	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2018 года.....	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года.....	8
Примечания к промежуточной финансовой отчетности	9
1. Основная деятельность кредитной организации.....	9
2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы представления отчетности	10
4. Переход на МСФО (IFRS) 9.....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	19
6. Средства в других банках.....	19
7. Кредиты и дебиторская задолженность	20
8. Прочие активы.....	25
9. Средства клиентов	25
10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
11. Прочие заемные средства	26
12. Прочие обязательства	26
13. Уставный капитал и эмиссионный доход	27
14. Процентные доходы и расходы	27
15. Комиссионные доходы и расходы.....	28
16. Прочие операционные доходы.....	28
17. Административные и прочие операционные расходы	28
18. Дивиденды	29
19. Управление капиталом	29
20. Условные обязательства	30
21. Управление рисками	32
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
23. Операции со связанными сторонами	38

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Акционерам Акционерного общества "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК" (ОГРН 1027800000348, 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Акционерного общества "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК" несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

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

27 августа 2018 года



Колчигин Е.В.

Артемьева Н.В.

Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	150 981	262 241
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		9 330	7 567
Средства в других банках	6	1 307 927	1 181 822
Кредиты и дебиторская задолженность	7	2 630 284	2 535 715
Основные средства		1 116 679	1 121 380
Нематериальные активы		8 984	7 244
Текущие требования по налогу на прибыль		0	0
Прочие активы	8	3 899	2 837
Итого активов		5 228 084	5 118 806
Обязательства			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	9	1 223 868	1 162 869
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	4 956	5 259
Прочие заемные средства	11	689	673
Прочие обязательства	12	27 104	31 234
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	44
Отложенное налоговое обязательство		108 720	112 135
Итого обязательств		1 365 337	1 312 214
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	13	1 059 296	1 059 296
Фонд переоценки основных средств		474 196	474 196
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		2 329 255	2 273 100
Итого собственный капитал		3 862 747	3 806 592
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		5 228 084	5 118 806

Примечания на страницах с 9 по 40 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску И.о. Председателя Правления Банка

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер
20 августа 2018 года



А.Ю. Шухова

Е.И. Архипова

Промежуточный отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы	14	177 114	189 420
Процентные расходы	14	-17 203	-17 870
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		159 911	171 550
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		-39 351	-12 996
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		120 560	158 554
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4	14
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		7 506	2 796
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		-775	-1 036
Комиссионные доходы	15	113 857	98 447
Комиссионные расходы	15	-49 822	-44 427
Изменение прочих резервов		-53	3 092
Прочие операционные доходы	16	4 912	5 394
Чистые доходы (расходы)		196 189	222 834
Административные и прочие операционные расходы	17	-169 538	-155 315
Прибыль (убыток) до налогообложения		26 651	67 519
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль		19 149	-14 336
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		45 800	53 183

Примечания на страницах с 9 по 40 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску И.о. Председателя Правления Банка

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

20 августа 2018 года



(Handwritten signature)

А.Ю. Шухова

Е.И. Архипова

Промежуточный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	45 800	53 183
Прочий совокупный доход	0	0
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих 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	0	0
Совокупный доход (убыток) за период	45 800	53 183

Примечания на страницах с 9 по 40 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску И.о. Председателя Правления Банка

И.о. Председателя Правления

Шухова

А.Ю. Шухова

Главный бухгалтер

20 августа 2018 года



Е.И. Архипова

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 059 296	8 728	2 248 989	3 317 013
Чистая прибыль/убыток			53 183	53 183
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	1 059 296	8 728	2 302 172	3 370 196
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 059 296	474 196	2 273 100	3 806 592
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года			118 055	118 055
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	1 059 296	474 196	2 391 155	3 924 647
Чистая прибыль/убыток			45 800	45 800
Дивиденды			-107 700	-107 700
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 059 296	474 196	2 329 255	3 862 747

Примечания на страницах с 9 по 40 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску И.о. Председателя Правления Банка

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер
20 августа 2018 года



А.Ю. Шухова

Е.И. Архипова

Промежуточный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	177 116	190 166
Проценты уплаченные	-17 837	-14 966
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	14
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	7 506	-3 270
Комиссии полученные	113 883	98 483
Комиссии уплаченные	-50 013	-45 204
Прочие операционные доходы	4 941	5 453
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-164 978	-145 709
Уплаченный налог на прибыль	-13 822	-9 639
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	56 800	75 328
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	-1 763	-117
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	-80 247	252 150
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	-32 222	-297 426
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	-1 054	13 227
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	-75
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	61 633	12 846
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-303	1 685
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1 226	-32 246
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1 618	25 372
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-4 419	-2 617
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	16	29
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-4 403	-2 588
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-107 700	0
Прочие выплаты акционерам	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-107 700	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	-775	2 025
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	-111 260	24 809
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	262 241	159 153
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	150 981	183 962

Примечания на страницах с 9 по 40 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску И.о. Председателя Правления Банка

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

20 августа 2018 года



А.Ю. Шухова

Е.И. Архипова

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 01.07.2018 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 акционер – 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 первом полугодии 2018 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;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- Оказание консультационных и информационных услуг.

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 2018 году продолжает восстанавливаться после кризиса. Продолжается восстановление инвестиций, обрабатывающих отраслей и торговли и это связано с тем, что развивающиеся экономики-экспортеры сырья получают преимущества благодаря укреплению цен на сырье. Согласно прогнозам, в 2018 и 2019 годах они достигнут 65 долларов США за баррель, а в 2020 году – 66 долларов США за баррель, при этом их рост может продолжиться особенно в краткосрочной перспективе. 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 первого полугодия 2018 года составил 1,7% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года падение ВВП составило 0,2%.

Основные показатели банковского сектора в целом стабильны, однако в результате проводимой Банком России санации банковского сектора доля контролируемых государством активов банковского сектора выросла. Доля банков с государственным участием в совокупных активах российской банковской системы увеличилась почти до 70%.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам первого полугодия 2018 года вырос на 0,2% по сравнению с 2017 годом, индекс МосБиржи снизился на 4,5%.

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 промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка составлена и подготовлена за промежуточный период 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк 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.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и
- с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – незначительный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТС и НТСС модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Списание

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

— Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

— Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

— Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

— Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за 30 июня 2018 года
является требование к организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

— МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 21 «Управление рисками».

— Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за 30 июня 2018 года зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» выпущены 8 декабря 2016 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за 30 июня 2018 года фактами.

Реклассификация показателей

Банком в I полугодии 2018 года была пересмотрена классификация активов, которая была осуществлена по состоянию на 31 декабря 2017 года. Данный пересмотр повлек за собой пересчет следующих строк отчета о финансовом положении:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в других банках;
- прочие активы.

Ниже представлено влияние изменения классификации на данные отчета о финансовом положении Банка за 31 декабря 2017 года:

Статья Отчета о финансовом положении	До изменения	Величина изменения	После изменения
Денежные средства и их эквиваленты	273 257	-11 016	262 241
Средства в других банках	1 168 899	12 923	1 181 822
Прочие активы	4 744	-1 907	2 837
Итого активов	5 118 806	0	5 118 806

4. Переход на МСФО (IFRS) 9

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассиф икация	Переоцен ка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированн ой стоимости	262 241	-	-	262 241
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизирован ной стоимости	1 181 822	-	44 295	1 226 117
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизирован ной стоимости	7 567	-	-	7 567
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизирован ной стоимости	2 535 715	-	103 315	2 639 030
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизирован ной	2 837	-	-	2 837

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за 30 июня 2018 года

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассиф икация	Переоцен ка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<i>Неаудированные данные</i>						
СТОИМОСТИ						
Итого финансовых активов			3 990 182	-	147 610	4 137 792
Финансовые обязательства						
Средства банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	-	-	-
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 162 869	-	-	1 162 869
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	5 259	-	-	5 259
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	673	-	-	673
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	31 234	-	41	31 275
Итого финансовых обязательств			1 200 035	-	41	1 200 076

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 29 514 тыс. руб. увеличения отложенного налогового обязательства.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3 "Основы представления отчетности и принципы учетной политики". Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

Эффект перехода

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

<i>Неаудированные данные</i>	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	2 273 100
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	147 569
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Отложенное налоговое обязательство по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	(29 514)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	2 391 155

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за 30 июня 2018 года
Сверка резервов

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Неаудированные данные	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0
Средства в банках	-49 056	44 295	-4 761
Кредиты и авансы клиентам, в том числе:	-112 768	103 315	-9 453
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	-111 223	102 019	-9 204
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0
- потребительские кредиты физическим лицам	-1 545	1 296	-249
Резервы по оценочным обязательствам кредитного характера	0	-41	-41
Итого	-161 824	147 569	-14 255

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	71 250	105 833
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	59 604	146 662
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	20 127	9 746
Итого денежных средств и их эквивалентов	150 981	262 241

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 311 123	1 230 878
- гарантийные взносы	941	864
- кредиты и депозиты в других банках	1 299 703	1 170 000
- прочие средства в банках	10 479	60 014
За вычетом резерва под обесценение	-3 196	-49 056
Итого средств в других банках	1 307 927	1 181 822

Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев 2018 года. Такие понятия, как «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3», раскрыты в Примечании 21.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 июня 2017 года (неаудированные данные)
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 311 068	-	55	1 311 123	929 534
Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках на начало периода	-4 706	-	-55	-4 761	-5 943

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 июня 2017 года (неаудированные данные)
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	1 565	-	-	1 565	5 943
Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках на конец периода	-3 141	-	-55	-3 196	0
Итого средств в других банках	1 307 927	-	-	1 307 927	929 534

По состоянию за 30 июня 2018 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 первого полугодия 2018 года Банк не размещал средства в других банках по ставкам выше или ниже рыночных.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Данное примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком.

Далее представлена информация по балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности клиентов по категориям оценки:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 630 284	2 535 715
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	2 630 284	2 535 715

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты корпоративным клиентам	2 439 833	2 433 166
Кредиты субъектам малого предпринимательства	158 220	120 000
Кредиты физическим лицам	82 652	95 317
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 680 705	2 648 483
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 50 421	- 112 768
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	2 630 284	2 535 715

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за 30 июня 2018 года
кредиты, потребительские кредиты (в т.ч. автокредитование и кредиты в форме "овердрафт" по банковским картам), прочие кредиты физ. лиц.

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

<i>(неаудированные данные)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 1				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	3 388	0	250	3 638
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	-2 839	0	0	-2 839
Переводы в стадию 3	0	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	1 626	1 513	- 33	3 106
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	2 175	1 513	217	3 905
Стадия 2				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	5 050	765	0	5 815
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	37 401	3 300	0	40 701
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	42 451	4 065	0	46 516
Стадия 3				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	0	0	0	0
Переводы в стадию 1	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	0	0	0	0
Итого на 01 января 2018 года	8 438	765	250	9 453
Итого на 30 июня 2018 года	44 626	5 578	217	50 421

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО 39. Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за 30 июня 2018 года

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов на 01 января 2017 года	-137 630	-5 000	-3 256	-145 886
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-11 630	-3 960	2 594	-12 996
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за 30 июня 2017 года	-149 260	-8 960	- 662	-158 882

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Предприятия торговли	2 357 904	89,6%	2 303 810	90,9%
Строительство	47 572	1,8%	28 000	1,1%
Операции с недвижимостью	127 385	4,8%	94 800	3,7%
Частные лица	82 435	3,1%	93 772	3,7%
Транспорт	14 988	0,7%	15 333	0,6%
Итого кредитов и авансов клиентам	2 630 284	100,00%	2 535 715	100,0%

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2018 года:

(неаудированные данные)	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	504 317	0	82 435	586 752
Кредиты, обеспеченные:				
-объектами недвижимости	0	25 257	0	25 257
-поручительствами и банковскими гарантиями	1 875 902	127 385	0	2 003 287
-оборудованием и транспортом	14 988	0	0	14 988
- прочими активами	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	2 395 207	152 642	82 435	2 630 284

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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за 30 июня 2018 года

	Корпоратив ные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	502 350	0	93 671	596 021
Кредиты, обеспеченные:	0	0	0	0
-объектами недвижимости	0	0	101	101
-поручительствами и банковскими гарантиями	1 829 460	94 800	0	1 924 260
-оборудованием и транспортом	15 333	0	0	15 333
-прочими активами	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	2 347 143	94 800	93 772	2 535 715

См. примечание 22 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по классам.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 23.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за 30 июня 2018 года

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

(неаудированные данные)	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты						Итого	
	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3			
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты корпоративным клиентам								
Непросроченные	270 000	0	2 169 833	0	0	0	0	2 439 833
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредиты корпоративным клиентам	270 000	0	2 169 833	0	0	0	0	2 439 833
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	26 770	0	131 450	0	0	0	0	158 220
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	26 770	0	131 450	0	0	0	0	158 220
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные	0	82 652	0	0	0	0	0	82 652
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредиты физическим лицам	0	82 652	0	0	0	0	0	82 652
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва								
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	3 688	217	46 516	0	0	0	0	50 421
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	293 082	82 435	2 254 767	0	0	0	0	2 630 284

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

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредитование субъектов малого предпринимат ельства	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>				
с кредитной историей свыше 2 лет	2 414 000	120 000	0	2 534 000
с кредитной историей менее 2 лет	19 166	0	0	19 166
кредиты физическим лицам	0	0	95 317	95 317
Итого текущих и необесцененных	2 433 166	120 000	95 317	2 648 483
За вычетом резерва под обесценение	-86 023	- 25 200	-1 545	-112 768
Итого кредитов и авансов клиентам	2 347 143	94 800	93 772	2 535 715

8. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Предоплаты за работы и услуги	2 100	956
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	125	2
Прочие	1 674	1 896
Резерв под обесценение прочих активов	0	-17
Итого прочих активов	3 899	2 837

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

9. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица	397 721	458 243
- Текущие (расчетные) счета	397 721	458 243
- Срочные депозиты	0	0
Физические лица	826 147	704 626
- Текущие счета (вклады до востребования)	329 574	273 935
- Срочные вклады	496 573	430 691
Итого средств клиентов	1 223 868	1 162 869

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за 30 июня 2018 года

30 июня 2018 года

(неаудированные данные)

31 декабря 2017 года

	сумма	%	сумма	%
Физические лица	826 147	67,50%	704 626	60,59%
Торговля и услуги	219 475	17,93%	189 040	16,26%
Транспортные услуги	14 382	1,18%	64 525	5,55%
Строительство	6 134	0,5%	47 763	4,11%
Производство	16 765	1,37%	6 331	0,54%
Операции с недвижимостью	31 074	2,54%	33 494	2,88%
Прочее	109 891	8,98%	117 090	10,07%
Итого средств клиентов	1 223 868	100,00%	1 162 869	100,00%

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 23.

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательства по выданным гарантиям	4 956	5 259
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 956	5 259

11. Прочие заемные средства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательства по принятому обеспечению	689	673
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Итого прочие заемные средства	689	673

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 23.

12. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Заработная плата работникам	8 694	5 799
Резерв по неиспользованным отпускам	8 171	13 946
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	8 288	8 416
Кредиторская задолженность	275	1 156
Прочие	1 656	1 917
Резервы по оценочным обязательствам кредитного характера	20	0
Итого прочих обязательств	27 104	31 234

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 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 30 июня 2018 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.

14. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	132 961	144 895
Средства в других банках	43 585	44 525
Средства, размещенные в Банке России	568	0
Итого процентных доходов	177 114	189 420
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	-17 203	-17 869
Текущие (расчетные) счета	0	-1
Итого процентных расходов	-17 203	-17 870
Чистые процентные доходы	159 911	171 550

15. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	4 378	4 390
Комиссия по кассовым операциям	103 010	89 327
Комиссия по выданным гарантиям	5 622	3 878
Прочие	847	852
Итого комиссионных доходов	113 857	98 447
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-49 344	-42 952
Прочие	-478	-1 475
Итого комиссионных расходов	-49 822	-44 427
Чистый комиссионный доход	64 035	54 020

16. Прочие операционные доходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года
Доход от сдачи в аренду	4 486	4 548
Доход от выбытия основных средств	0	18
Доходы по вознаграждениям работников	0	568
Прочее	426	260
Итого прочих операционных доходов	4 912	5 394

17. Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года
Расходы на персонал	120 857	110 960
Амортизация основных средств	7 380	7 225
Административные расходы	10 704	10 719
Расходы по операционной аренде	474	473
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	5 319	5 484
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	11 338	8 848
Расходы по страхованию	2 440	2 173
Реклама и маркетинг	20	366
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	10 387	8 988
Прочие	619	79
		28

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года
Итого административных и прочих операционных расходов	169 538	155 315

18. Дивиденды

По итогам 2017 года Годовым общим собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов в сумме 107 700 тыс. рублей.

19. 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%.
- "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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Основной капитал	3 333 767	3 221 041
Дополнительный капитал	519 996	578 307
Итого нормативного капитала	3 853 763	3 799 348
Достаточность базового капитала (Н1.1)	62,9	63,2
Достаточность основного капитала (Н1.2)	62,9	63,2
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	66,0	65,1

В течение первого полугодия 2018 г. и в 2017 г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

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

30.06.2018

(неаудированные
данные)

31.12.2017

Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1 059 296	1 059 296
Нераспределенная прибыль	2 329 255	2 273 100
Итого капитала 1-го уровня	3 388 551	3 332 396
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	474 196	474 196
Итого капитала 2-го уровня	474 196	474 196
Итого капитала	3 862 747	3 806 592

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Судебных решений, повлекших убытки или какие-либо иные негативные последствия для Банка, в течение 1 полугодия 2018 года и 2017 года не было.

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

Судебных решений, повлекших убытки или какие-либо иные негативные последствия для Банка, в отчетном периоде не было.

По состоянию на 30 июня 2018 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 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.

По состоянию на 30 июня 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 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 I полугодии 2018 года составили 4 486 тыс. рублей (в I полугодии 2017 года – 4 548 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.

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 за 30 июня 2018 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 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:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	412	728
Выданные гарантии и поручительства	264 742	313 298
Итого обязательств кредитного характера	265 154	314 026

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.

21. Управление рисками

В процессе своей деятельности Банк подвержен различным видам рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности и выполнению функций Банка. Управление рисками и капиталом является частью общей системы управления Банком и направлено на укрепление финансовой устойчивости, обеспечение непрерывности и стабильности деятельности Банка в рамках реализации стратегических целей, определяемых Советом директоров Банка.

Целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на выявление, оценку, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк на постоянной основе. Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

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

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

ссуды без просроченных платежей на дату оценки,

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

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

существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;

наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;

существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;

наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за 30 июня 2018 года
изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;

появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);

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

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 2, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

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

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

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

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

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за 30 июня 2018 года
обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

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

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

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

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

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

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

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятностью дефолта.

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

22. 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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за 30 июня 2018 года

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 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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 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.

	30 июня 2018 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<i>(неаудированные данные)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	160 311	130 854	29 457	0
- Наличные средства	71 250	71 250	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	59 604	59 604	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 330	0	9 330	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	20 127	0	20 127	0
<i>Средства в других банках</i>	1 307 927	0	0	1 307 927
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	2 630 284	0	0	2 630 284
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Основные средства</i>	1 116 679	0	0	1 116 679
<i>Нематериальные активы</i>	8 984	0	0	8 984
Итого финансовых активов	5 224 185	130 854	29 457	5 063 874
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства клиентов</i>	1 223 868	0	1 223 868	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	397 721	0	397 721	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	329 574	0	329 574	0
- Срочные вклады физических лиц	496 573	0	496 573	0
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	4 956	0	4 956	0
- Выданные гарантии	4 956	0	4 956	0
<i>Прочие заемные средства</i>	689	0	689	0
Итого финансовых обязательств	1 229 513	0	1 229 513	0

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>	269 808	252 495	17 313	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»	9 746	0	9 746	0
<i>Средства в других банках</i>	1 181 822	0	0	1 181 822
<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 активов	5 115 969	252 495	17 313	4 846 161
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<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 обязательств	1 168 801	0	1 168 801	0

23. 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 осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 30 июня 2018 по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность на начало года	0	94 000	649 167	743 167
Выданные кредиты	0	90 000	320 000	410 000
Погашенные кредиты	0	-105 000	-311 884	-416 884
Кредиты и дебиторская задолженность на 01.07.2018	0	79 000	657 283	736 283
Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования на начало года	2 270	37 151	183 541	222 962
Привлеченные средства клиентов	139 155	503 230	17 541 319	18 183 704
Возвращенные средства клиентов	-135 773	-411 365	-17 512 350	-18 059 488
Средства клиентов на 01.07.2018	5 652	129 016	212 510	347 178
Средства клиентов - срочные вклады и депозиты на начало года	0	19 891	2 486	22 377
Привлеченные средства клиентов	0	21 773	1 325	23 098
Возвращенные средства клиентов	0	-20 194	-3 743	-23 937
Средства клиентов на конец на 01.07.2018	0	21 470	68	21 538
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0
Выданные	0	0	320 000	320 000
Погашенные	0	0	320 000	320 000
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам на конец года	0	0	0	0
За вычетом оценочных обязательств	0	0	0	0
Процентный доходы за отчетный период	0	5 290	33 466	38 756
Процентные расходы за отчетный период	0	-882	-18	-900
Комиссионные доходы за отчетный период	29	532	42 822	43 383
Комиссионные расходы за отчетный период	0	-1	-211	-212
Прочие доходы за отчетный период	32	14	3 010	3 056
Прочие расходы за отчетный период	-83	-3	-2 477	-2 563

Далее указаны доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 30 июня 2017 года:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность на начало года	0	68	620 000	620 068
Выданные кредиты	0	90 000	255 000	345 000
Погашенные кредиты	0	-68	0	-68
Кредиты и дебиторская задолженность на 01.07.2017	0	90 000	875 000	965 000
Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования на начало года	2 235	109 533	139 177	250 945
Привлеченные средства клиентов	24 230	328 588	17 643 117	17 995 935
Возвращенные средства клиентов	-19 127	-351 850	-17 599 495	-17 970 472
Средства клиентов на 01.07.2017	7 338	86 271	182 799	276 408
Средства клиентов - срочные вклады и депозиты на начало года	0	13 773	3 114	16 887
Привлеченные средства клиентов	0	26 327	4 316	30 643
Возвращенные средства клиентов	0	-24 818	-3 224	-28 042
Средства клиентов на 01.07.2017	0	15 282	4 206	19 488
Условные обязательства кредитного характера	0	200	32	232
Выданные	0	0	0	0
Погашенные	0	-200	-32	-232
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам на конец года	0	0	0	0
За вычетом оценочных обязательств	0	0	0	0
Процентный доход за отчетный период	0	2 723	39 515	42 238
Процентные расходы за отчетный период	0	760	200	960
Комиссионные доходы за отчетный период	17	728	68 252	68 997
Комиссионные расходы за отчетный период	0	0	165	165
Прочие доходы за отчетный период	28	3	3 151	3 182
Прочие расходы за отчетный период	0	0	3 172	3 172

В течение 1 полугодия 2018 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 1 полугодия 2018 года колебалась в пределах от 9,5 % до 13,0 % (в течение 1 полугодия 2017 года в пределах от 9,5 до 12,0 %). 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 01.07.2018 г. и 01.01.2018 г. отсутствуют.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Виды вознаграждений	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Краткосрочные вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде, всего в т.ч.:	71 137	65 775
Расходы на оплату труда (включая премии, пособия, компенсации, оплату питания)	60 810	56 411
Расходы по начислению страховых взносов	10 327	9 364

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность АО "ГОРБАНК" за 30 июня 2018 года

Виды вознаграждений	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Численность основного управленческого персонала (в т.ч. членов Совета Директоров)	9	9

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер
20 августа 2018 года



А.Ю. Шухова

Е.И. Архипова