

Коммерческий банк «Гарант-Инвест»
(Акционерное общество)
Финансовая отчетность по состоянию на
31 декабря 2017 года

Содержание

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет о финансовом положении	10
Отчет о движении денежных средств.....	11
Отчет об изменениях в капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	13
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	14
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	15
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	19
5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ	29
6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ССУД, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ.....	29
7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	30
8. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	30
9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	31
10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	32
11. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	33
12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ.....	33
13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	35
14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	37
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	38
16. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ.....	40
17. СЧЕТА КЛИЕНТОВ	40
18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	41
19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	42
20. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ	42
21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	42
22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	43
23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	44
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	45
25. СВЕРКА КЛАССОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ.....	48
26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	49
27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	58

Исх №783 от 25.04.2018

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о финансовой отчетности
Коммерческого банка «Гарант-Инвест»
(Акционерное общество)
за 2017 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Акционерное общество)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МНЕНИЕ

Мы провели аудит финансовой отчетности Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) (далее – Банк) (ОГРН 1037739429320, 127051, г. Москва, 1-й Колобовский пер. д.23), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечаний к финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Обращаем внимание на статью Отчета о финансовом положении «Ссуды, предоставленные клиентам». В состав данной статьи входит сумма требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, которая по состоянию на 01 января 2018 года составляет 7 909 906 тыс. рублей. Уполномоченным органом, принимающим решение о признании деятельности заемщиков реальной, является Правление Банка. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с данным вопросом.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕТСТВЕННЫХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство

намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления финансовой отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, служба управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Мы отмечаем, что организация систем управления значимыми для Банка рисками, а также система внутреннего контроля и аудита формально соответствовала требованиям нормативных документов Банка России и внутренним документам Банка. Вместе с тем, мы обращаем внимание на то обстоятельство, что на 1 января 2018 года на балансе Банка находились кредиты, предоставленные юридическим лицам, чья фактическая связь, по нашему мнению, может быть выше указанной в отчетности. Общий размер кредитов, предоставленных указанным юридическим лицам, может составить не менее 4 918 236 тыс. рублей.

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого
выпущено аудиторское заключение,
действует на основании доверенности № 02-01-170552
от 01.07.2017 сроком до 30.06.2018



Н.Е. Борзова

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
129090, город Москва, Олимпийский проспект, дом 14,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076287

«25» апреля 2018 г.

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
 ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 2017 ГОД
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2017 год	2016 год
Процентные доходы	5	1 401 354	1 494 884
Процентные расходы	5	(473 868)	(622 421)
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам		927 486	872 463
(Формирование) / возмещение резервов под обесценение ссуд	6	(896 974)	(945 006)
Чистые процентные доходы		30 512	(72 543)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		37 940	42 502
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		63 737	23 285
Комиссионные доходы	7	128 746	121 391
Комиссионные расходы	7	(41 243)	(41 831)
Резервы по прочим активам	11, 13, 15, 19	14 913	(264 948)
Прочие операционные доходы		98 312	104 561
Операционные доходы		332 917	(87 583)
Административные и прочие операционные расходы	8	(170 934)	(172 522)
Прибыль до налогообложения		161 983	(260 105)
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	9	3 213	55 146
Чистая прибыль		165 196	(204 959)

Подписано от имени Правления Банка: 2 апреля 2018 года


 Председатель Правления Банка «Гарант-Инвест» (АО)
 Касьянов И.Л.
 


 Главный бухгалтер
 Багдашкина Н.П.

Примечания на стр. 8-53 являются составной частью данной финансовой отчетности.

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
 ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2017 ГОД
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2017 год	2016 год
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	165 196	(204 959)
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств	(586)	586
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	12 848	(1 109)
Дополнительный капитал (безвозмездный взнос акционеров)	-	775 500
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(2 570)	222
Прочий совокупный доход после налогообложения	9 692	775 199
Совокупный доход за период	174 888	570 240

Подписано от имени Правления Банка: 2 апреля 2018 года


 Председатель Правления Банка КБ
 Касьянов И.А.




 Главный бухгалтер
 Багдашкина Н.П.

Примечания на стр. 8-53 являются составной частью данной финансовой отчетности.

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	484 418	355 211
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		69 342	84 089
Средства в других банках	11	19 072	9 384
Ссуды, предоставленные клиентам	12	7 945 786	8 757 555
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	2 533 451	1 330 329
Основные средства	14	9 951	7 229
Отложенный налоговый актив	9	27 652	-
Прочие активы	15	256 804	326 145
ИТОГО АКТИВЫ		11 346 476	10 869 942
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Ссуды и средства банков	16	1 930 872	1 127 085
Счета клиентов	17	6 712 556	7 405 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	171 991	180 945
Отложенное налоговое обязательство	9	-	1 004
Прочие обязательства	19	84 191	29 798
Субординированные кредиты	20	403 934	479 676
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		9 303 544	9 224 370
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	909 512	687 040
Эмиссионный доход		40 295	40 295
Дополнительный капитал	21	775 500	775 500
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		14 294	4 016
Фонд переоценки основных средств		-	586
Нераспределенная прибыль		303 331	138 135
ИТОГО КАПИТАЛА		2 042 932	1 645 572
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		11 346 476	10 869 942

Подписано от имени Правления Банка: 2 апреля 2018 года


Председатель Правления Банка «Гарант-Инвест» (АО)
Касьянов И.Л.


Главный бухгалтер
Багдашкина Н.П.

Примечания на стр. 8-53 являются составной частью данной финансовой отчетности.

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2017 ГОД
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2017 год	2016 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		1 497 650	1 507 049
Проценты и комиссии уплаченные		(518 888)	(693 244)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи		1 750	42 502
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		103 788	(26 825)
Прочие операционные доходы		22 704	84 287
Административные и прочие операционные расходы		(312 217)	(200 232)
Уплаченный налог на прибыль		(58 060)	(44 884)
Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		736 727	668 653
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		14 747	(12 615)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		(9 691)	181 600
Чистое снижение/(прирост) по ссудам, предоставленным клиентам		(84 108)	57 265
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		76 406	(514 015)
Чистый (прирост)/снижение по ссудам и средствам других банков		803 111	(712 859)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов		(609 067)	(1 635 648)
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам		4 582	84 029
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		932 707	(1 883 590)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		(983 260)	632 097
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		-	386 289
Приобретение и выбытие основных средств и нематериальных активов		(4 629)	(6 215)
Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(987 889)	1 012 171
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дополнительная эмиссия акций		222 472	-
Безвозмездный взнос акционеров		-	775 500
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности		222 472	775 500
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(37 993)	(39 862)
Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов		129 297	(135 781)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		355 121	490 902
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		484 418	355 121

По состоянию на 31 декабря 2016 года из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств была исключена сумма начисленных процентов в размере 90 тыс. рублей.

Подписано от имени Правления Банка. 2 апреля 2018 года

Председатель Правления Банка
Касьянов И.А.

Главный бухгалтер
Багдашкина Н.П.

Примечания на стр. 8-53 являются составной частью данной финансовой отчетности.

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
 ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 2017 ГОД
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего
31 декабря 2015 года	687 040	40 295	-	4 903	-	343 094	1 075 332
Совокупный доход за период	-	-	775 500	(887)	586	(204 959)	570 240
31 декабря 2016 года	687 040	40 295	775 500	4 016	586	138 135	1 645 572
Дополнительная эмиссия акций	222 472	-	-	-	-	-	222 472
Совокупный доход за период	-	-	-	10 278	(586)	165 196	174 888
31 декабря 2017 года	909 512	40 295	775 500	14 294	-	303 331	2 042 932

Подписано от имени Правления Банка: 2 апреля 2018 года


 Председатель Правления Банка
 Касьянов И.Л.




 Главный бухгалтер
 Багдашкина Н.П.

Примечания на стр. 8-53 являются составной частью данной финансовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Закрытое акционерное общество) (далее - Банк) является кредитной организацией, созданной путем реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Общества с ограниченной ответственностью) на основании решения общего собрания участников (протокол № 19 от 9 июня 1999 года). В ноябре 2014 года КБ «Гарант-Инвест» ЗАО был переименован в КБ «Гарант-Инвест» АО.

Банк работает на основании лицензии Банка России от 24 октября 2014 года № 2576 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии:

Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2576 (с юридическими и физическими лицами) от 24 октября 2014 года;

Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 077 - 07634 - 100000 от 23.04.2004 г. (без ограничения срока действия);

Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 077 - 07636 - 010000 от 23.04.2004 г. (без ограничения срока действия);

Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077 - 07638 - 001000 от 23.04.2004г. (без ограничения срока действия).

КБ "Гарант-Инвест" (АО) включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 15 июля 2005 года под номером 838.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Московской Межбанковской Валютной биржи, Международных платежных систем VISA, MasterCard Worldwide, Российской Национальной Ассоциации SWIFT (РОССВИФТ), косвенным участником НПС «МИР», а также учредителем Некоммерческого партнерства «Российский Совет Торговых Центров».

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов и физических лиц, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Юридический и фактический адрес Банка: 127051, г. Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23

Среднесписочная численность персонала Банка за 2017 год, составила 108 человек (2016 г.: 106 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Наименование	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	Доля %	Доля %
Панфилов А.Ю.	57,24	43,18
Козовой А.Г.	9,00	11,00
ЗАО «Формулаинвест»	10,75	15,51
Коробченко В.А.	6,93	10,00
Булавинцева Т.В.	2,55	-
Смирнов В.Ф.	2,37	3,41
Бирюкова И.П.	1,71	2,46
Бирюкова Е.В.	1,71	2,46
Панфилов Ю.В.	1,35	1,95
Сяглов А.М.	1,11	1,61
Горбунова Н.А.	1,09	1,57
Панфилова Т.Г.	1,03	1,48
Панфилова О.П.	0,91	1,31
Остальные акционеры, владеющие менее 1 % от уставного капитала	2,25	4,06
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года конечным бенефициаром ЗАО «Формулаинвест» является Семенютин Олег Николаевич.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Экономика страны чувствительна к ценам на нефть и сырье; отмечается достаточно высокая волатильность курса рубля по отношению к иностранным валютам; ряд положений действующего в настоящий момент российского законодательства продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что допускает их различное толкование.

По данным Росстата ВВП Российской Федерации по итогам 2017 года вырос на 1,5%. Сопоставимые темпы роста экономики ожидаются в 2018 году, если не случится ухудшения внешних условий в части цен на нефть.

По данным Росстата рост цен по итогам 2017 года замедлился до 2,5% - рекордного в новейшей истории России минимума. Это явление преимущественно объяснялось действием временных факторов. Среди них ключевыми были повышение предложения на рынке сельскохозяйственной продукции в результате высокого урожая и дефицита мощностей для длительного хранения отдельных ее видов, а также эффекты базы, связанные с более поздней уборочной кампанией. Вклад укрепления рубля в годовую инфляцию приблизился к нулю к концу 2017 года. Учитывая снижение темпов инфляции, Совет директоров Банка России 15 декабря 2017 г. принял решение снизить ключевую ставку с 8,25 до 7,75% годовых.

Рост глобальной экономики 2017 году продолжил постепенно ускоряться. На фоне восстановления мирового спроса преобладали повышательные тенденции в динамике цен на большинство сырьевых товаров, в том числе на нефть. Одним из факторов, оказывающих влияние на положительную динамику, стало продление соглашения о совместном ограничении добычи ОПЕК и других стран - экспортеров нефти на 2018 год.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские организации могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и развития бизнеса, однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Инфляция за период	
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

	Доллар США	Евро
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**Общие принципы**

Данная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери, снижением стоимости активов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил окончательную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, 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.

Основные отличия этого стандарта 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, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены 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 и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное 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 является требование к предприятию 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 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (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, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Банк планирует применять требования МСФО (IFRS) 9 к учету хеджирования.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает 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.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

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 г. 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 фактами.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к

доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом, в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, остаток на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации), средства на счетах РЦ ОРЦБ и РНКО. В состав денежных средств и их эквивалентов не включаются гарантийные депозиты по пластиковым картам. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в другие банки на разные сроки. Средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Средства, размещенные в других банках, отражаются за вычетом резервов на потери.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и ссуды, предоставленные клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер операции приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости с учетом всех понесенных операционных издержек. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, руководство Банка относит активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, руководство Банка регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Сделки РЕПО и сделки «обратного» РЕПО

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) квалифицируются как привлечение заемных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по РЕПО, отражаются по статьям

«Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» в зависимости от категории, в которой числятся ценные бумаги. Суммы обязательства отражаются по статье «Средства других банков» или иным аналогичным статьям. Приобретение ценных бумаг по договорам с обязательством обратной продажи (сделка «обратного» РЕПО) квалифицируется как операция по выдаче заемных средств под обеспечение ценных бумаг. Стоимость этих ценных бумаг отражается по статьям «Средства в других банках» или «Ссуды, предоставленные клиентам».

Если данные ценные бумаги будут проданы третьей стороне, то финансовый результат от продажи отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». При этом обязательство по возврату ценных бумаг отражается в отчете о финансовом положении как торговое обязательство в составе прочих обязательств.

Разницу между ценой продажи (покупки) и ценой обратного выкупа (продажи) Банк квалифицирует как процентный доход или расход, который и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, предоставленные в виде денежных средств непосредственно заемщику. Ссуды клиентам отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Те ссуды, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Ссуды клиентам отражаются за вычетом резервов на возможные потери.

Изначально ссуды, предоставленным клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем ссуды, предоставленным клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам.

Ссуды, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи ссуды по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных ссуд на рынке. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью ссуды отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих ссуд корректируется с учетом амортизации прибыли/убытка по предоставленным ссудам, и соответствующие прибыли/убытки отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Приобретенные векселя непосредственно у сторонних векселедателей учитываются как предоставленные ссуды.

Все ссуды отражаются в финансовой отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

В отношении ссуд клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых ссуд и в совокупности для ссуд, которые не являются отдельно значимыми. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения ссуд клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;

- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ссуды, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

При проведении оценки величины обесценения ссуды учитываются благоприятные и неблагоприятные события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия.

Ссуды клиентам, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе. Если Банк решает, что по ссуде, оцененной на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, эта ссуда включается в группу ссуд с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие забалансовые обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче ссуд и гарантий. Учетная политика и методология резервирования аналогичны методологии по предоставленным ссудам, как описано выше. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости с учетом понесенных затрат. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках финансовых активов. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана либо на результатах недавней продажи аналогичных долговых и долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, либо на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе «Процентных доходов». Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя ссуды и средства банков, счета клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты.

Ссуды и средства банков. Ссуды и средства банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Счета клиентов. Счета клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Субординированные кредиты. Субординированные кредиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива, если существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с данным объектом, поступят в Банк, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Методы оценки для всех групп основных средств:

- первоначальная оценка - по фактической стоимости, включающей покупную цену, импортные пошлины, невозмещаемые налоги, прямые затраты по доставке и по доведению актива до рабочего состояния;
- последующая оценка - фактическая стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Последующие расходы капитализируются, если в результате расходов Банк предполагает получение больших экономических выгод от использования актива, чем ранее предполагалось.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом индексов инфляции до 1 января 2003 года за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом, с использованием следующих установленных сроков:

	Срок использования, годы
Офисное оборудование	5-20
Мебель	5-7
Транспортные средства	3-5

Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов основных средств начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов отчета о прибылях и убытках. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Амортизация неотделимых улучшений в арендованное имущество начисляется в течение срока аренды. Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих

операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Прочие активы

Прочие активы включают в себя дебиторскую задолженность, авансовые платежи, расчеты по конверсионным сделкам, начисленные доходы (комиссионные) и активы, не вошедшие в другие статьи активов отчета о финансовом положении.

Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя обязательства по налогам к уплате, расчеты по конверсионным сделкам, операции с производными финансовыми инструментами, резервы по обязательствам кредитного характера, а также прочую кредиторскую задолженность, не вошедшую в другие статьи обязательств Банка.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из капитала Банка на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием участников дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Суммы отложенного налога на прибыль оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банку и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчет о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Связанные стороны

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». 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 участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Метод эффективной ставки процента

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленные клиентам	1 300 285	1 422 947
Долговые ценные бумаги	98 559	71 800
Средства в других банках	2 510	137
Всего процентные доходы	1 401 354	1 494 884
Процентные расходы		
Счета клиентов	340 599	512 576
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 072	8 581
Ссуды и средства банков	114 197	101 264
Всего процентные расходы	473 868	622 421
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам	927 486	872 463

6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ССУД, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ

Информация о движении резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, представлена ниже:

	Корпоративные ссуды	Ссуды физическим лицам	Итого
31 декабря 2015 года	2 396 221	316 890	2 713 111
Формирование резервов	995 113	(50 107)	945 006
31 декабря 2016 года	3 391 334	266 783	3 658 117
Формирование резервов	865 496	31 478	896 974
31 декабря 2017 года	4 256 830	298 261	4 555 091

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2017 год	2016 год
Комиссии полученные за:		
За предоставление услуг эквайринга по банковским картам	43 496	39 340
Расчетно-кассовое обслуживание	28 869	29 219
Операции с валютными ценностями	22 165	30 625
По выданным гарантиям	11 756	7 040
Открытие и ведение банковских счетов	6 045	6 082
Валютный контроль	2 021	2 213
Прочее	14 394	6 872
Итого комиссионные доходы	128 746	121 391
Комиссии уплаченные за:		
Услуги расчетных и платежных систем	4 137	4 411
Расчетно-кассовое обслуживание	1 915	2 033
Проведение процессинговых операций по банковским картам	33 773	33 612
Прочее	1 418	1 775
Итого комиссионные расходы	41 243	41 831

8. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2017 год	2016 год
Затраты на персонал	86 044	86 501
Страхование	26 754	32 509
Другие управленческие и организационные расходы	21 171	17 549
Услуги по охране	10 648	10 936
Аренда	6 728	5 339
Услуги связи	6 160	5 742
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 943	4 211
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	4 393	6 839
Амортизация основных средств	1 972	1 330
Расходы, относящиеся к основным средствам	1 121	1 566
Итого административные и прочие операционные расходы	170 934	172 522

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2017 год	2016 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	28 704	72 446
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц, за вычетом отложенного налога, учтенного непосредственно в совокупном доходе	(31 917)	(127 592)
Расходы по налогу на прибыль за год	(3 213)	(55 146)

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017 год	2016 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	161 983	(260 105)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2017 г.: 20 %; 2016 г.: 20%)	32 397	(52 021)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(2 866)	(1 349)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	(32 744)	(1 776)
Расходы по налогу на прибыль	(3 213)	(55 146)

	31 декабря 2017 года	Изменение	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Ссуды, предоставленные клиентам	27 611	45 689	(18 078)
Прочие	18 928	2 167	16 761
Итого отложенные налоговые активы	46 539	47 856	(1 317)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы	(3 574)	(3 887)	313
Счета клиентов	(15 122)	(15 122)	-
Основные средства	(191)	(191)	-
Итого отложенные налоговые обязательства	(18 887)	(19 200)	313
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	27 652	28 656	(1 004)

	31 декабря 2016 года	Изменение	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы	313	2 395	(2 082)
Прочие	16 761	16 761	-
Итого отложенные налоговые активы	17 074	19 156	(2 082)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Ссуды, предоставленные клиентам	(18 078)	(2 755)	(15 323)
Прочие	-	108 094	(108 094)
Итого отложенные налоговые обязательства	(18 078)	105 339	(123 417)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(1 004)	124 495	(125 499)

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	327 485	172 691
Наличные средства в кассе	57 989	64 686
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:	98 944	117 834
- Российской Федерации	90 681	102 340
- других стран	8 263	15 494
Итого денежные средства и их эквиваленты	484 418	355 211

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком были размещены средства на счете «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации на общую сумму 327 485 тыс. рублей, что превышало 10% капитала Банка (31 декабря 2016 года: средства счете «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации на общую сумму 172 691 тыс. рублей).

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Счета типа «Ностро»	1 054	1 114
Средства, предоставленные банкам	19 140	9 384
Резерв под обесценение	(1 122)	(1 114)
Итого средства в других банках	19 072	9 384

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было контрагентов, с объемом размещенных средств, превышающим 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года резерв создан в отношении индивидуально обесцененных средств, размещенных в российских кредитных организациях.

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные кредиты	753 414	399 600
Кредиты малому и среднему бизнесу	11 423 497	11 720 122
Кредиты физическим лицам	323 966	295 950
Итого ссуд, предоставленных клиентам	12 500 877	12 415 672
За вычетом резерва под обесценение ссуд	(4 555 091)	(3 658 117)
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	7 945 786	8 757 555

Корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу представлены ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса и др.). Источником погашения ссуд является денежный поток, сформированный текущей производственной или финансовой деятельностью заемщика.

Ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение недвижимости и ссудами на потребительские цели.

Информация о движении резервов под обесценение ссуд за 2017 год и 2016 года представлена в Примечании 6.

Ниже приводится анализ ссуд по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Категории:	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
1 категория качества	-	-	1 275	1 275
2 категория качества	477 545	1 396 684	4 311	1 878 540
3 категория качества	-	6 820 765	9 272	6 830 037
4 категория качества	275 869	2 062 175	13 478	2 351 522
5 категория качества	-	1 143 873	295 630	1 439 503
Итого ссуд, предоставленных клиентам	753 414	11 423 497	323 966	12 500 877

Ниже приводится анализ ссуд по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Категории:	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
1 категория качества	-	-	302	302
2 категория качества	-	4 268 741	6 973	4 275 714
3 категория качества	399 600	5 224 686	4 245	5 628 531
4 категория качества	-	1 345 062	180	1 345 242
5 категория качества	-	881 633	284 250	1 165 883
Итого ссуд, предоставленных клиентам	399 600	11 720 122	295 950	12 415 672

Банк оценивает размер резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. Дополнительно, в целях формирования резерва под обесценение, Банк производит оценку реальности деятельности заемщика - юридического лица в сфере производства продукции, выполнения работ и оказания услуги и выявляет обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии у заемщика - юридического лица реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером предоставленной ссуды. Уполномоченным органом, принимающим решение о признании деятельности заемщиков реальной, является Правление Банка.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	6 039 693	48,32%	8 066 716	64,97%
Строительство, сдача в аренду и обслуживание недвижимости	2 428 952	19,43%	2 175 820	17,53%
Деятельность ресторанов	1 274 055	10,19%	1 172 976	9,45%
Реклама и маркетинг	790 356	6,32%	134 394	1,08%
Прочие услуги	382 683	3,06%	-	0,00%
Физические лица	323 966	2,59%	295 950	2,38%
Производство	248 500	1,99%	-	0,00%
Консультационные услуги	165 088	1,32%	-	0,00%
Прочее	847 584	6,78%	569 816	4,59%
Итого ссуд, предоставленных клиентам	12 500 877	100,00%	12 415 672	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имеет заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% остатков по ссудам, предоставленным клиентам.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2017 года.

Категории:	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Ценные бумаги	-	580 813	33 984	614 797
Поручительство	132 519	3 823 902	1 231 022	5 187 443
Недвижимое имущество	-	652 261	25 000	677 261
Товары в обороте	-	165 681	-	165 681
Прочее имущество	-	70 141	2 018	72 159
Прочее	-	10	-	10
Итого	132 519	5 292 808	1 292 024	6 717 351

Ниже представлена информация о структуре обеспечения ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2016 года.

Категории:	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Ценные бумаги	-	768 110	-	768 110
Поручительство	-	4 758 451	1 276 283	6 034 734
Недвижимое имущество	-	693 139	98 527	791 666
Товары в обороте	-	163 726	-	163 726
Прочее имущество	5 241	108 766	-	114 007
Прочее	-	10	-	10
Итого	5 241	6 492 202	1 374 810	7 872 253

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	4,95-10,61	1 744 743	6,03-12,32	1 194 504
Корпоративные облигации	6,13-13,00	612 006	6,03-11,25	95 833
Муниципальные облигации	7,39-8,15	23 445	7,99-9,65	18 769
Облигации федерального займа Российской Федерации	10,61	135 389	8,15	47 602
Резерв под обесценение		-		(30 708)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		17 868		4 329
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 533 451		1 330 329

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представлены:

- корпоративными процентными еврооблигациями с номиналом в долларах США, выпущенными GAZ CAPITAL S.A с годовым купонным доходом 4,95% и свободно обращающимися на международном рынке;
- облигациями Министерства Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях, с годовым купонным доходом 10,61%.

Муниципальные облигации представлены облигациями Липецкой и Самарской областей с номиналом в российских рублях, с годовым купонным доходом от 7,39% до 8,15% в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа Российской Федерации представлены облигациями Министерства Финансов Российской Федерации со сроком погашения в январе 2025 года.

Корпоративные облигации представлены облигациями в долларах США и российских рублях, выпущенными ТМК Capital S.A., MMC FINANCE DAC, SB Capital S.A., ALFA BOND Issuance PLC и "Коммерческая недвижимость Финансово-промышленной корпорации "Гарант-Инвест", АО с годовым купонным доходом от 6,13% до 13,00% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представлены:

- корпоративными процентными еврооблигациями с номиналом в долларах США и российских рублях, выпущенными VEB FINANCE PLC, ТМК CAPITAL S.A., ALFA BOND, SB CAPITAL S.A., GAZ CAPITAL S.A. с годовым купонным доходом от 6,03% до 7,75% в зависимости от выпуска и свободно обращающимися на международном рынке;
- облигациями российских кредитных организаций (Банк Зенит), с номиналом в российских рублях, с годовым купонным доходом от 11,25%;
- российскими муниципальными облигациями Красноярского края, а также облигациями Самарской и Липецкой областей, с номиналом в российских рублях, с годовым купонным доходом от 6,89% до 8,15% в зависимости от выпуска;
- облигациями Министерства Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и долларах США, с годовым купонным доходом от 4,75% до 12,32%.

Муниципальные облигации представлены облигациями Волгоградской и Нижегородской областями с номиналом в российских рублях, с годовым купонным доходом от 7,99% до 9,65% в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа Российской Федерации представлены облигациями Министерства Финансов Российской Федерации со сроком погашения в феврале 2027 года.

Корпоративные облигации представлены облигациями "НОТА-Банк" ПАО, под которые сформирован резерв под обесценение в размере 100%, облигациями российских кредитных организаций (Банк Зенит), с номиналом в российских рублях, с годовым купонным доходом от 11,25%, корпоративными процентными еврооблигациями с номиналом в долларах США и российских рублях с годовым купонным доходом от 6,03% до 7,75%.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Офисная техника и мебель	Транспортные средства	НМА	Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	1 841	2 041	115	47	4 044
Первоначальная стоимость	2 163	6 249	15 289	68	23 769
Накопленная амортизация	(322)	(4 208)	(15 174)	(21)	(19 725)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	1 841	2 041	115	47	4 044
Приобретение	-	675	1 063	2 777	4 515
Выбытие	-	(167)	-	(3)	(170)
Начисленная амортизация	(70)	(517)	(507)	(236)	(1 330)
Выбытие накопленной амортизации	-	167	-	3	170
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	1 771	2 199	671	2 588	7 229
Первоначальная стоимость	2 163	6 757	16 352	2 842	28 114
Накопленная амортизация	(392)	(4 558)	(15 681)	(254)	(20 885)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	1 771	2 199	671	2 588	7 229
Приобретение	-	2 523	-	2 211	4 734
Выбытие	(66)	(233)	(1 145)	(53)	(1 497)
Начисленная амортизация	(70)	(994)	(477)	(431)	(1 972)
Выбытие накопленной амортизации	66	230	1 145	16	1 457
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1 701	3 725	194	4 331	9 951
Первоначальная стоимость	2 097	9 047	15 207	5 000	31 351
Накопленная амортизация	(396)	(5 322)	(15 013)	(669)	(21 400)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1 701	3 725	194	4 331	9 951

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность к взысканию	422 876	394 946
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	49 815	-
Предоплата по налогу на прибыль	28 260	9
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 467	3 952
Расчеты по брокерским операциям и расчеты с биржей	5 159	185 032
Прочее	2 325	8 338
Итого прочие активы	512 902	592 277
За вычетом резерва на возможные потери	(256 098)	(266 132)
Итого прочие активы, нетто	256 804	326 145

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость, полученную Банком в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств.

Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи. Руководство Банка утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям для того, чтобы реализовать эти активы.

Банк оценивает балансовую стоимость внеоборотных активов на предмет обесценения. Справедливая стоимость активов определяется как независимыми оценщиками, так и Банком самостоятельно. Основным подходом, применяемым Банком для самостоятельного определения справедливой стоимости, является сравнительный подход. При определении справедливой стоимости могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов и прочие источники.

В состав прочих активов включены расчеты по конверсионным сделкам, которые представляют собой справедливую стоимость валютных форвардов, спотов и свопов. Операции с производными финансовыми инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями своп и форвардными контрактами на внутреннем рынке.

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются пассивами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017 года	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Валютные свопы	1 431 110	252
Итого производных активов	1 431 110	252

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2016 года	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Валютные свопы	1 218 444	3 221
Итого производных активов	1 218 444	3 221

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года 2016 года.

	Резерв на возможные потери
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015 года	983
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение	265 149
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	266 132
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение	(10 034)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	256 098

16. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО от Центрального Банка Российской Федерации	-	1 127 071
Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО от других банков	1 930 869	-
Прочие привлеченные средства других банков	3	14
Итого ссуды и средства банков	1 930 872	1 127 085

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО, были привлечены от российской кредитной организации, задолженность перед которой составляла 1 930 869 тыс. рублей. Средства были привлечены под залог финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 13).

17. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Юридические лица		
Срочные депозиты	1 534 808	1 359 111
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	529 534	469 027
Физические лица		
Срочные депозиты	4 278 798	5 009 304
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	369 416	568 420
Итого счета клиентов	6 712 556	7 405 862

Ниже проведен анализ счетов клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Анализ по отраслям экономики:				
Физические лица	4 648 214	69,25%	5 577 724	75,31%
Финансовые услуги	829 068	12,35%	490 974	6,63%
Образование	503 803	7,51%	340 407	4,60%
Недвижимость	246 207	3,67%	314 821	4,25%
Предоставление прочих видов услуг	151 693	2,26%	272 969	3,69%
Торговля	144 365	2,15%	256 309	3,46%
Вычислительная техника и компьютерные технологии	23 549	0,35%	47 697	0,64%
Строительство	10 445	0,16%	27 732	0,37%
Прочее	155 212	2,30%	77 229	1,05%
Итого счета клиентов	6 712 556	100,00%	7 405 862	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток средств одного крупнейшего клиента составил 811 194 тыс. рублей или 12,08% от общей суммы привлеченных средств клиентов (31 декабря 2016 года: 474 074 тыс. рублей или 6,40% от общей суммы привлеченных средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком привлечены средства от 8 клиентов на сумму 2 598 769 тыс. рублей, задолженность перед каждым из которых превышала 10% капитала Банка (31 декабря 2016 года: от 8 клиентов на сумму 2 291 713 тыс. рублей).

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Собственные векселя	155 684	171 292
Сберегательные сертификаты	16 307	9 653
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	171 991	180 945

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены собственными векселями Банка на сумму 155 684 тыс. рублей, номинированными в российских рублях и долларах США со сроком погашения в период с января 2018 года по март 2018 года, процентная ставка по векселям составляет от 2,0% до 9,5%; и сберегательными сертификатами на сумму 16 307 тыс. рублей, номинированными в российских рублях, с процентной ставкой от 7,25% до 10,0% годовых и со сроком погашения в 2018-2019 годах.

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены собственными векселями Банка на сумму 171 292 тыс. рублей, номинированными в российских рублях, долларах США и евро со сроком погашения в период с января 2017 года по сентябрь 2019 года, процентная ставка по векселям составляет от 2% до 10,5%; и сберегательными сертификатами на сумму 9 653 тыс. рублей, номинированными в российских рублях, с процентной ставкой от 6% до 14% годовых и со сроком погашения в 2017-2018 годах.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доходы будущих периодов	33 704	2 479
Резерв по условным обязательствам	25 821	-
Налоги к уплате	18 242	17 589
Обязательства по выплате работникам и расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 626	7 193
Кредиторская задолженность	1 305	743
Прочие обязательства	493	1 794
Итого прочие обязательства	84 191	29 798

20. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Субординированный кредит	403 934	479 676
Итого субординированные кредиты	403 934	479 676

В июне 2007 года Банк привлек субординированный кредит от компании-нерезидента с годовой процентной ставкой 5,25% и сроком погашения в июне 2022 года.

В 2017 году права кредитора по субординированному кредиту были переуступлены компании-резиденту, без изменения процентной ставки, с установлением срока погашения в июне 2042 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года начисленные проценты по субординированному кредиту составили 895 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: начисленные проценты по субординированному кредиту составили 135 тыс. рублей).

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обыкновенные акции:		
Количество акций	725 035 190	502 563 280
Номинальная стоимость	725 035	502 563
Сумма, скорректированная с учетом инфляции	909 512	687 040

В сентябре 2017 года Банк осуществил дополнительный выпуск акций на сумму 222 472 тыс. рублей. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещено 222 471 910 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубля каждая (цена размещения одной акции -1 рубль).

В 2017 году Банком была получена безвозмездная помощь от акционеров, отраженная в составе добавочного капитала, в размере 775 500 тыс. рублей.

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года средства, доступные для распределения, составляют 118 923 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: (198 079) тыс. рублей) В 2017 году и в 2016 году дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве

непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8%.

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

На 31 декабря 2017 года значение норматива достаточности капитала (Н1.0) составило 17,5%, на 31 декабря 2016 года - 15,3%.

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе кредитного риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам (номинальная сумма)		
Гарантии выданные	474 947	163 010
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	41 193	59 126
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	516 140	222 136

Обязательства по капитальным затратам. По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Операционная аренда. Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгаемым соглашениям операционной аренды основных средств и помещений по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года приведены ниже.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Не более одного года	6 380	3 766
Сроком от 1 до 5 лет	8 387	11 796
Итого операционная аренда	14 767	15 562

За 2017 год расходы по операционной аренде, отраженные в отчете о прибылях и убытках Банка в составе операционных расходов составили 6 728 тыс. рублей (за 2016 год: 5 339 тыс. рублей).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

Примечание	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	13	1 744 743	1 930 869	1 194 504
			1 194 504	1 127 071
Итого		1 744 743	1 930 869	1 194 504
			1 194 504	1 127 071

Судебные иски. Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков.

Налогообложение. По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такого рода неопределенность может быть связана с определением стоимости финансовых инструментов, созданием резервов на потери и под обесценение и рыночным уровнем цен по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация. Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». 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 участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные клиентам		
в том числе:		
- акционеры	218 056	-
- ключевой управленческий персонал	-	56
- прочие связанные лица	294 955	492 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
в том числе:		
- прочие связанные лица	14 838	-
Счета клиентов		
в том числе:		
- акционеры	62 787	279 420
- ключевой управленческий персонал	172 879	351 539
- прочие связанные лица	645 939	61 273

В отчете о прибылях и убытках за 2017 год и 2016 год, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2017 год	2016 год
Процентный доход	14 529	41 617
Процентный расход	46 130	91 534
Доходы по услугам и комиссии полученные	21 847	29 561

За 2017 год, сумма вознаграждений ключевого управленческого персонала Банка составила 17 971 тыс. рублей (за 2016 год: 22 414 тыс. рублей).

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за периоды, завершившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года и незавершенные на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, в основном были проведены в ходе обычной деятельности. Банк проводит операции со связанными сторонами в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Ссуды, предоставленные клиентам. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Ссуды и средства других банков. Справедливая стоимость ссуд и средств банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для ссуд и средств банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость ссуд и средств банков по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Счета клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость счетов клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Субординированные кредиты. Справедливая стоимость субординированных кредитов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость субординированных кредитов на 31 декабря 2017 года составляет 403 934 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 479 676 тыс. руб.).

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	484 418	484 418	355 211	355 211
Средства в других банках	19 072	19 072	9 384	9 384
Ссуды, предоставленные клиентам	7 945 786	7 945 786	8 757 555	8 757 555
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 533 451	2 533 451	1 330 329	1 330 329
Финансовые обязательства				
Ссуды и средства банков	1 930 872	1 930 872	1 127 085	1 127 085
Счета клиентов	6 712 556	6 712 556	7 405 862	7 405 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	171 991	171 991	180 945	180 945
Субординированные кредиты	403 934	403 934	479 676	479 676

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2017 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 533 451	-	-	2 533 451

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2016 года.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 330 329	-	-	1 330 329

25. СВЕРКА КЛАССОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	484 418	-	-	484 418
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	2 533 451	2 533 451
Средства в других банках	-	19 072	-	19 072
Ссуды, предоставленные клиентам				
- Ссуды юридическим лицам	-	7 920 081	-	7 920 081
- Ссуды физическим лицам	-	25 705	-	25 705
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов				
- Расчеты по брокерским операциям и расчеты с биржей	-	5 159	-	5 159
- Расчеты по конверсионным сделкам	-	252	-	252
- Расчеты по пластиковым картам	-	792	-	792
Итого финансовых активов	484 418	7 971 061	2 533 451	10 988 930
Нефинансовые активы				362 705
Итого активов				11 346 476

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	355 211	-	-	355 211
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	1 330 329	1 330 329
Средства в других банках	-	9 384	-	9 384
Ссуды, предоставленные клиентам				
- Ссуды юридическим лицам	-	8 728 388	-	8 728 388
- Ссуды физическим лицам	-	29 167	-	29 167
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов				
- Расчеты по брокерским операциям и расчеты с биржей	-	185 032	-	185 032
- Расчеты по конверсионным сделкам	-	3 221	-	3 221
- Расчеты по пластиковым картам	-	387	-	387
Итого финансовых активов	355 211	8 955 579	1 330 329	10 641 119
Нефинансовые активы				228 823
Итого активов				10 869 942

Все финансовые обязательства Банка, кроме обязательств по возврату ценных бумаг, отражаются по амортизированной стоимости.

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Примечания к финансовой отчетности должны раскрывать характер и степень возникающих в связи с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается Банк в течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату, а также меры, предпринимаемые Банком для управления этими рисками.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски - процентный риск, валютный риск и прочий ценовой риск. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

- Кредитный риск — риск того, что неисполнение обязательств по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению убытка у другой стороны;
- Риск ликвидности — риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении обязанностей по финансовым обязательствам;
- Рыночный риск — риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Существует три типа рыночного риска: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск;
- Валютный риск — данный вид риска возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием валют иностранных государств. Валютный риск подразделяется на риски изменения обменного курса открытой валютной позиции;
- Процентный риск — это риск того, что на прибыль Банка отрицательно повлияют непредвиденные изменения в общем уровне рыночных процентных ставок;
- Ценовые риски — риски, связанные с возможностью изменения справедливой стоимости активов и обязательств Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдачи кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности в Банке управляет Комитет по управлению активами и пассивами.

С целью управления риском ликвидности в Банке осуществляется проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящая в процесс управления активами и пассивами. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями и методикой Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств к обязательствам с оставшимся сроком погашения более одного года.

	Установленные нормативы	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	93,1%	48,0%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	140,7%	77,4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	70,7%	31,6%

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	До востребо- вания и менее 1 мес.	1 - 6 мес.	6 мес - 1 год	Более 1 года	Просро- ченные	Срок погашения не установ- лен	Итого
АКТИВЫ							
Средства в других банках	19 072	-	-	-	-	-	19 072
Ссуды, предоставленные клиентам	214 188	675 167	704 056	5 730 993	621 382	-	7 945 786
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 533 451	-	-	-	-	-	2 533 451
Итого активы, по которым начисляются проценты	2 766 711	675 167	704 056	5 730 993	621 382	-	10 498 309
Денежные средства и их эквиваленты	484 418	-	-	-	-	-	484 418
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	69 342	69 342
Основные средства	-	-	-	-	-	9 951	9 951
Отложенный налоговый актив	27 652	-	-	-	-	-	27 652
Прочие активы	178 729	28 260	-	-	-	49 815	256 804
ВСЕГО АКТИВЫ	3 457 510	703 427	704 056	5 730 993	621 382	129 108	11 346 476
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Ссуды и средства банков	1 930 872	-	-	-	-	-	1 930 872
Счета клиентов	601 252	2 823 206	1 541 098	848 050	-	-	5 813 606
Выпущенные долговые ценные бумаги	127 021	40 886	1 492	2 592	-	-	171 991
Субординированные кредиты	-	-	-	403 934	-	-	403 934
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	2 659 145	2 864 092	1 542 590	1 254 576	-	-	8 320 403
Счета клиентов	898 950	-	-	-	-	-	898 950
Прочие обязательства	32 512	17 975	74	33 630	-	-	84 191
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 590 607	2 882 067	1 542 664	1 288 206	-	-	9 303 544
Разница между активами и пассивами	(133 097)	(2 178 640)	(838 608)	4 442 787	621 382	129 108	2 042 932
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	107 566	(2 188 925)	(838 534)	4 476 417	621 382	-	2 177 906
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	107 566	(2 081 359)	(2 919 893)	1 556 524	2 177 906	2 177 906	

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 6 мес.	6 мес - 1 год	Более 1 года	Просро- ченные	Срок погашения не установ- лен	Итого
АКТИВЫ							
Средства в других банках	9 384	-	-	-	-	-	9 384
Ссуды, предоставленные клиентам	52 234	1 512 900	2 218 241	4 877 956	96 224	-	8 757 555
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 330 329	-	-	-	-	-	1 330 329
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 391 947	1 512 900	2 218 241	4 877 956	96 224	-	10 097 268
Денежные средства и их эквиваленты	355 211	-	-	-	-	-	355 211
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	84 089	84 089
Основные средства	-	-	-	-	-	7 229	7 229
Прочие активы	139 539	185 523	793	290	-	-	326 145
ВСЕГО АКТИВЫ	1 886 697	1 698 423	2 219 034	4 878 246	96 224	91 318	10 869 942
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Ссуды и средства банков	1 127 085	-	-	-	-	-	1 127 085
Счета клиентов	950 045	3 239 102	1 994 542	184 726	-	-	6 368 415
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 000	40 799	1 971	122 175	-	-	180 945
Субординированные кредиты	-	-	-	479 676	-	-	479 676
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	2 093 130	3 279 901	1 996 513	786 577	-	-	8 156 121
Счета клиентов	1 037 447	-	-	-	-	-	1 037 447
Прочие обязательства	29 798	-	-	-	-	-	29 798
Отложенное налоговое обязательство	1 004	-	-	-	-	-	1 004
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 161 379	3 279 901	1 996 513	786 577	-	-	9 224 370
Разница между активами и пассивами	(1 274 682)	(1 581 478)	222 521	4 091 669	96 224	91 318	1 645 572
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(701 183)	(1 767 001)	221 728	4 091 379	96 224	-	1 941 147
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(701 183)	(2 468 184)	(2 246 456)	1 844 923	1 941 147	1 941 147	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам) по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	1 - 6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Ссуды и средства банков	1 935 089	-	-	-	1 935 089
Счета клиентов	1 501 223	2 854 099	1 592 636	921 932	6 869 890
Выпущенные долговые ценные бумаги	127 947	41 199	1 591	2 794	173 531
Субординированные кредиты	2 134	10 396	12 599	1 068 798	1 093 927
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	3 566 393	2 905 694	1 606 826	1 993 524	10 072 437

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам) по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	До востребования и менее 1 месяца	1 - 6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Ссуды и средства банков	1 129 760	-	-	-	1 129 760
Счета клиентов	1 988 767	3 252 874	2 002 907	189 973	7 434 521
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 000	40 799	1 971	122 175	180 945
Субординированные кредиты	2 134	10 396	12 599	591 001	616 130
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	3 136 661	3 304 069	2 017 477	903 149	9 361 356

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

Риск изменения процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В следующей таблице представлен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года. Процентные ставки, действующие на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Правлением Банка.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Руб.	Долл. США	Евро	Руб.	Долл. США	Евро
АКТИВЫ						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,50	6,23	-	10,53	6,25	-
Средства в других банках	3,06	-	-	0,00	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	12,74	8,37	8,98	13,88	9,14	9,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Ссуды и средства банков	7,57	-	-	10,00	-	-
Депозиты юридических лиц	6,58	5,18	4,30	7,65	4,75	-
Депозиты физических лиц	7,20	1,67	0,87	9,69	1,74	0,97
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,43	2,00	-	10,2	2,00	5,50
Субординированные кредиты	5,25	-	-	5,25	-	-

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (долл. США и евро), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации. Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	Руб.	Долл. США	Евро	Другая валюта	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	399 616	21 042	51 235	12 525	484 418
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	69 342	-	-	-	69 342
Средства в других банках	19 072	-	-	-	19 072
Ссуды, предоставленные клиентам	5 800 003	1 894 924	250 859	-	7 945 786
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 744 383	789 068	-	-	2 533 451
Основные средства	9 951	-	-	-	9 951
Отложенный налоговый актив	27 652	-	-	-	27 652
Прочие активы	251 524	528	4 752	-	256 804
ИТОГО АКТИВЫ	8 321 543	2 705 562	306 846	12 525	11 346 476
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Ссуды и средства банков	1 930 872	-	-	-	1 930 872
Счета клиентов	3 242 623	2 640 204	825 760	3 969	6 712 556
Выпущенные долговые ценные бумаги	137 895	34 096	-	-	171 991
Прочие обязательства	83 444	747	-	-	84 191
Субординированные кредиты	403 934	-	-	-	403 934
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 798 768	2 675 047	825 760	3 969	9 303 544
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 522 775	30 515	(518 914)	8 556	2 042 932

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	Руб.	Долл. США	Евро	Другая валюта	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	213 272	45 575	82 135	14 229	355 211
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	84 089	-	-	-	84 089
Средства в других банках	9 384	-	-	-	9 384
Ссуды, предоставленные клиентам	6 245 767	2 283 372	228 416	-	8 757 555
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	539 274	791 055	-	-	1 330 329
Основные средства	7 229	-	-	-	7 229
Прочие активы	140 980	185 165	-	-	326 145
ИТОГО АКТИВЫ	7 239 995	3 305 167	310 551	14 229	10 869 942
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Ссуды и средства банков	1 127 085	-	-	-	1 127 085
Счета клиентов	3 397 537	3 221 640	776 502	10 183	7 405 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	145 038	21 230	14 677	-	180 945
Отложенное налоговое обязательство	1 004	-	-	-	1 004
Прочие обязательства	29 798	-	-	-	29 798
Субординированные кредиты	479 676	-	-	-	479 676
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 180 138	3 242 870	791 179	10 183	9 224 370
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 059 857	62 297	(480 628)	4 046	1 645 572

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара на 5%	1 526	1 221	3 115	2 492
Укрепление евро на 5%	(25 946)	(20 757)	(24 031)	(19 225)
Укрепление прочих валют на 5%	428	342	202	162
Ослабление доллара на 5%	(1 526)	(1 221)	(3 115)	(2 492)
Ослабление евро на 5%	25 946	20 757	24 031	19 225
Ослабление прочих валют на 5%	(428)	(342)	(202)	(162)

Банк предоставлял кредиты клиентам в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов.

Прочий ценовой риск

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

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск обусловлен вероятностью невыполнения контрагентами Банка своих обязательств, что, как правило, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк использует гибкую систему управления кредитным риском. Ключевой предпосылкой данной системы является кредитная политика, одобренная Правлением Банка, сопровождаемая формализованными для Банка стандартами кредитования и конкретными инструкциями, в разработке которых принимают участие работники всех уровней управленческой вертикали.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают: организационное обеспечение кредитной деятельности; установление лимитов; оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика; сопоставление кредитов с установленными лимитами; определение процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений — авторизация кредитов; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и восстановление проблемных кредитов.

Главной предпосылкой построения эффективной системы управления кредитным риском являются правильная оценка и контроль индивидуальных отношений с заемщиком, а также осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском является развитие единой культуры кредитования путем внедрения стандартных инструкций для инициирования, анализа, принятия решения и мониторинга отдельных кредитов. Рамки для развития единой культуры кредитования, внедрения единообразных кредитных инструкций и подходов к управлению риском, определение предельно допустимого уровня риска представляют собой элементы официально утвержденной кредитной политики.

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и пассивов на 31 декабря 2017 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	476 155	8 243	20	484 418
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	69 342	-	-	69 342
Средства в других банках	19 072	-	-	19 072
Ссуды, предоставленные клиентам	7 945 786	-	-	7 945 786
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 533 451	-	-	2 533 451
Основные средства	9 951	-	-	9 951
Отложенный налоговый актив	27 652	-	-	27 652
Прочие активы	256 804	-	-	256 804
ИТОГО АКТИВЫ	11 338 213	8 243	20	11 346 476
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Ссуды и средства банков	1 930 872	-	-	1 930 872
Счета клиентов	5 877 104	17 986	817 466	6 712 556
Выпущенные долговые ценные бумаги	171 991	-	-	171 991
Прочие обязательства	84 191	-	-	84 191
Субординированные кредиты	403 934	-	-	403 934
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8 468 092	17 986	817 466	9 303 544
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 870 121	(9 743)	(817 446)	

КБ «Гарант-Инвест» (АО)
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о географической концентрации активов и пассивов на 31 декабря 2016 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	339 718	14 899	594	355 211
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	84 089	-	-	84 089
Средства в других банках	9 384	-	-	9 384
Ссуды, предоставленные клиентам	8 757 555	-	-	8 757 555
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 330 329	-	-	1 330 329
Основные средства	7 229	-	-	7 229
Прочие активы	326 012	133	-	326 145
ИТОГО АКТИВЫ	10 854 316	15 032	594	10 869 942
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Ссуды и средства банков	1 127 085	-	-	1 127 085
Счета клиентов	6 892 998	35 656	477 208	7 405 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	180 945	-	-	180 945
Отложенное налоговое обязательство	1 004	-	-	1 004
Прочие обязательства	29 798	-	-	29 798
Субординированные кредиты	-	-	479 676	479 676
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8 231 830	35 656	956 884	9 224 370
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 622 486	(20 624)	(956 290)	

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности события после отчетной даты отсутствуют.

Подписано от имени Правления Банка: 2 апреля 2018 года


 Председатель Правления Банка
 Касьянов И.Л.




 Главный бухгалтер
 Багдашкина Н.П.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 58 листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Тиркова И.В.
Действует на основании доверенности
№ 02-01-170586 от 01.07.2017
"25" 02 2018 г.

