

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО) ЗА 2018 ГОД

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Коммерческий Банк «Гарант-Инвест» 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 Коммерческий Банк «Гарант-Инвест» Закрытое Акционерное общество был переименован в Коммерческий Банк «Гарант-Инвест» Акционерное общество.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк зарегистрирован по адресу:
127051, Москва, 1-ый Колобовский пер., д. 23.

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации, а также зарубежных филиалов и представительств, не имеет дополнительных офисов и иных обособленных подразделений.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, а также не является участником банковской (консолидированной) группы.

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

- Лицензия, выданная Центральным банком Российской Федерации на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, № 2576 от 24.10.2014 года;

- Лицензия, выданная Центральным банком Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), № 2576 от 24.10.2014 года;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 077-07638-001000 от 23.04.2004 года;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление дилерской деятельности, № 007-07636-010000 от 23.04.2004 года;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление брокерской деятельности, № 077-07634-100000 от 23.04.2004 года.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14061-000100 выдана Банком России 28.05.2018 года.

Так же Банк имеет лицензию ЛСЗ №0010240 рег. № 13558 Н от 22.04.2014 года на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (номер Банка по реестру №838 от 15.07.2005г.).

Банк является членом следующих ассоциаций и объединений:

- член Ассоциации российских Банков (АРБ);
- член Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа);
- ассоциированный член международной платежной системы VISA;
- аффилированный член международной платежной системы MasterCard Worldwide;
- член Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- участник Национальной платежной системы «МИР»;
- член S.W.I.F.T. и Российской Национальной Ассоциации РОССВИФТ.

Основополагающие принципы деятельности Банка:

- обеспечение стабильности, надежности, доходности для акционеров и клиентов Банка;
- эффективная клиентская работа – содействие развитию бизнеса клиентов, оказание им всесторонней помощи и поддержки, с использованием современных банковских технологий;
- высокий уровень персонального сервиса – качественное обслуживание на основе персонального подхода к клиенту, обеспечение потребности в современных банковских продуктах и услугах, в том числе предложение индивидуальных финансовых решений;
- безупречная деловая репутация;
- установление долгосрочных отношений с клиентами, основанных на открытости и ответственности, внимательное и честное отношение к клиентам;
- разумный консерватизм и взвешенный подход к рискам, присущим банковской деятельности.

В соответствии с учредительными документами и действующими лицензиями Банк может осуществлять следующие банковские операции и другие сделки:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать вышеуказанные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- оказывать спектр депозитарных и сопутствующих им услуг, в том числе:
 - открытие и ведение счетов депо;
 - учет и хранение эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг;
 - осуществление операций обременения ценных бумаг;
 - перечисление депоненту выплат по ценным бумагам;
 - передача депоненту документов и информации, связанной с корпоративными действиями эмитента;
 - услуги депозитария, сопутствующие депозитарной деятельности;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них индивидуальные банковские сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, право совершения которых предоставлено банкам и другим кредитным организациям.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций, Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с действующим законодательством, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами при наличии соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

КБ «Гарант-Инвест» (АО) – партнерский банк. Бизнес – модель Банка базируется на создании устойчивых отношений и деловом сотрудничестве с предприятиями отраслей экономики, работу и специфику которых специалисты Банка хорошо понимают. Это, прежде всего, оптовая и розничная торговля, продуктовый ритейл, общественное питание, производство продуктов питания, коммерческая недвижимость, строительство и арендный бизнес. Эти секторы экономики являются более устойчивыми в сравнении с другими во время экономических кризисов. Они ориентированы на ежедневный потребительский спрос и

обеспечивают хорошие производственно – финансовые показатели по мере выхода из кризиса и восстановления экономики.

Корпоративным и частным клиентам предлагается универсальный комплекс банковских услуг, включающий все виды расчетов, конверсионные и документарные операции, выполнение функций валютного контроля, кредитование, инкассацию, расчетно-кассовое обслуживание и иные банковские услуги. Банк предлагает гибкую и дифференцированную по суммам, срокам и видам валют линейку вкладов.

В качестве ключевых клиентских сегментов Банком на 2018 год определены:

- в корпоративном бизнесе – юридические лица и индивидуальные предприниматели, предприятия малого и среднего бизнеса;
- в розничном бизнесе – все сегменты розничного бизнеса при активном развитии системы персонального обслуживания VIP-клиентов Банка.

Банк ориентируется, прежде всего, на следующие сегменты рынка банковских и финансовых услуг:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц – клиентов Банка;
- кредитование предприятий и организаций различных форм собственности;
- предоставление потребительских кредитов;
- операции на межбанковском рынке;
- операции на рынке ценных бумаг;
- привлечение денежных средств физических лиц;
- корреспондентские отношения и международные расчеты;
- внешнеэкономическая деятельность;
- работа с банковскими картами.

Динамика Банка в рейтинге крупнейших банков России и Московского региона¹:

Показатели рейтинга	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19
Место в рейтинге банков России	276	259	229	196	185	184	174
Место в рейтинге банков Московского региона	179	168	154	124	114	114	108

Принимая во внимание сокращение с 2013 года общего количества банков в РФ на 41%, положение Банка в рейтинге банков России и банков Московского региона остается стабильным с постоянной и устойчивой тенденцией к повышению места в рейтинге.

2. ПЕРСОНАЛЬНЫЙ СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Председатель Совета директоров:	
Панфилов Алексей Юрьевич	60,531*
Члены совета директоров:	
Булавинцева Татьяна Владимировна	2,545
Черемисин Владимир Александрович	0,0
Грецов Андрей Анатольевич	0,0
Касьянов Игорь Леонидович	0,0

*Доля Панфилова Алексея Юрьевича и группы связанных с ним лиц.

3. ПЕРСОНАЛЬНЫЙ СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
------------------------	--

¹ Рейтинг (рэнкинг) российских банков по ключевым показателям деятельности рассчитывается по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России.

Касьянов Игорь Леонидович – Председатель Правления	0,0
Кузина Татьяна Владимировна – Член Правления	0,0
Синельщикова Наталья Юрьевна – Член Правления	0,0
Багдашкина Наталья Петровна – Член Правления	0,0

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

При подготовке и составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год Банк руководствовался Федеральным законом «"О банках и банковской деятельности"», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «"О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"», Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности », Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «"О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" с последующими изменениями и дополнениями, Учетной политикой Банка, а также другими нормативными документами, регламентирующими деятельность кредитных организаций.

Отчетный период для составления годовой отчетности с 01 января по 31 декабря 2018 года.

В 2018 году Банк не вносил существенных изменений в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

Финансовые активы и финансовые обязательства Банка отражаются в отчетности тогда, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости с учетом всех понесенных издержек. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, а так же условия прекращения признания активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях Учетной политики Банка.

Годовая отчетность представлена в тысячах рублей Российской Федерации, если не указано иное.

Основные принципы учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

1. Принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников.

2. Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или изменения условий его деятельности.

4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

5. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже

существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и масштабов операций и сделок Банка;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиций Банка.

Основы составления отчетности соответствуют следующим основополагающим принципам:

- документальная обоснованность - все данные отчетности формируются на основе первичных документов бухгалтерского учета, и иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и нормативными актами Банка России;
- своевременное, последовательное и непрерывное отражение операций, совершаемых Банком, в отчетности;
- сопоставимость отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода и между показателями различных видов и форм отчетности.
- юридическая сила - формы отчетности являются официальными документами Банка, который в соответствии с действующим законодательством несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

В 2018 году Банк не вносил существенных изменений в Учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

События после отчетной даты

К событиям после отчетной даты (далее - СПОД), подтверждающим существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность, отраженным в сводной оборотной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты относится перенос в первый рабочий день остатков, отраженных на счетах 706 на лицевые счета балансового счета 707.

В рамках составления годового бухгалтерского отчета в качестве СПОД до 15 февраля 2019 года отражались:

- доначисление и корректировка налогов за 2018 год;
- дебиторская задолженность, образовавшаяся в 2018 году, которая относится к отчетному году, но первичные документы по которой получены в 2019 году;
- дебиторская задолженность, образовавшаяся в 2019 году до даты формирования годового отчета, но относящаяся к 2018 году;
- иные корректирующие события.

В период составления годового отчета:

- Банк не принимал решения о реорганизации;
- Банк не принимал решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- Банк не проводил крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, не было существенного снижения стоимости инвестиций и основных средств, прекращения существенной части основной деятельности;
- Банком не принимались решения о выплате дивидендов;
- Банком не проводились сделки с собственными обыкновенными акциями;
- Банк не принимал существенных договорных или условных обязательств;
- отсутствовали чрезвычайные ситуации, в том числе пожары и стихийные бедствия;
- отсутствовали судебные разбирательства;
- отсутствовали непрогнозируемые изменения курсов валют;
- не совершались и не планировались крупные сделки;
- не производилась и не планировалась реорганизация, существенное сокращение или прекращение деятельности;
- Банк не производил и не планировал каких либо необычных бухгалтерских корректировок.

Таким образом, в период составления годового отчета некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2019 год:

В Учетную политику на 2019 год внесены изменения в соответствии с нормативными документами Банка России, касающиеся учета отдельных операций.

С 01.01.2019 года Банк применяет новые стандарты, характер и влияние этих изменений раскрыты ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства, оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (далее – МСФО (IFRS) 13).

Методы определения справедливой стоимости утверждаются Банком в методиках определения справедливой стоимости, разрабатываемых под каждый инструмент (группы инструментов).

В случае если справедливая стоимость финансового актива либо обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н (далее – МСФО (IFRS) 9).

Стоимость финансового инструмента, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением и размещением денежных средств или приобретением прав требования.

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового инструмента, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания финансовые инструменты отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

бизнес – модели, используемой Банком для управления финансовыми активами и обязательствами,

характеристик финансового инструмента, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые инструменты оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми инструментами осуществляется на основе бизнес – модели, целью которой является получение/уплата предусмотренных условиями финансового инструмента денежных потоков;
- договорные условия финансового инструмента обуславливают получение/уплату в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес - модели, целью которой является как получение/уплата предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес - модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, Банк переклассифицирует соответствующие финансовые активы. При принятии решения о реклассификации, Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по ссудам, предоставленным клиентам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ) вместо модели понесенных убытков. Начиная с 1 января 2019 года, Банк признает резерв под ОКУ по всем предоставленным ссудам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССПУ), а также обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ - это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им ссуды следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании ссуды Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся ссуды и кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по ссуде значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся ссуды и кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Ссуды, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПКСО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПКСО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПКСО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то Банк уменьшает валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Банк рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных кредитов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Банк рассчитывает показатели PD, EAD и LGD по каждой ссуде. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD на один год увеличился вдвое с момента первоначального признания, но не менее чем на 30 базисных пунктов. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, факт реструктуризации актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутриведомственные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, казначейские и межбанковские отношения (средства в банках, договора обратного «РЕПО», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

При этом не прекращается применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Активы:

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, на корреспондентских счетах, на торговых и клиринговых счетах, а так же эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные активы, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

	31.12.18	31.12.17
Наличные средства в кассе	439 903	57 989
Средства на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации	399 250	396 827
Средства в кредитных организациях, в том числе:	104 369	98 944
-Корреспондентские счета в российских кредитных организациях	103 198	91 317
-Корреспондентские счета в иностранных кредитных организациях	2 123	8 263
-Сформированные резервы	(1 054)	(1 054)
-Прочие средства на торговых и клиринговых счетах	102	418
Итого денежные средства	943 522	553 760

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, и не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения нормативов обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за отчетный период и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе Банка, определяемой в порядке, установленном Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Сумма обязательных резервов на отчетную дату составила:

31.12.1831.12.17

71 172

69 342

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.19 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфеле Банка отсутствуют.

Ссуды и приравненная к ней задолженность

	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.17</u>
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	11 053	19 135
Прочие размещенные средства	996	5 425
Ссуды, предоставленные клиентам,	11 646 015	12 497 741
в том числе:		
Кредиты юридическим лицам	11 281 206	12 173 849
Кредиты физическим лицам	362 970	320 819
Кредиты физическим лицам в виде «овердрафт» по счетам с использованием банковских карт	1 839	3 073
Резерв на возможные потери	(5 887 326)	(4 553 069)
Итого, чистая ссудная задолженность	5 770 738	7 969 232

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 другие цели).

Ссуды физическим лицам представлены ссудами на приобретение недвижимости и потребительские цели, а так же кредитами в виде «овердрафт» по счетам с использованием пластиковых карт.

Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам по категориям качества по состоянию на 01.01.2019

1 категория качества	383
2 категория качества	669 602
3 категория качества	6 597 366
4 категория качества	2 330 379
5 категория качества	2 046 590
Портфель однородных ссуд 1%	1 695
Итого ссудная задолженность юридических лиц	11 646 015

Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам по категориям качества по состоянию на 01.01.2018

1 категория качества	1 271
2 категория качества	1 875 321
3 категория качества	7 094 755
4 категория качества	2 085 519
5 категория качества	1 437 905
Портфель однородных ссуд 1%	2 970
Итого ссудная задолженность юридических лиц	12 497 741

Ссуды, предоставленные юридическим лицам по видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.2019

Обрабатывающие производства, в том числе:	259 500
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табак	259 500
Строительство, в том числе:	433 450
строительство зданий и сооружений	383 450
Транспорт и связь	-
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных, средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 292 009
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 502 365
Прочие виды деятельности	2 793 882
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:	11 009 042
индивидуальным предпринимателям	495
Итого ссудная задолженность юридических лиц	11 281 206

Ссуды, предоставленные юридическим лицам по видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.2018

Обрабатывающие производства, в том числе:	248 500
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табак	248 500
Строительство, в том числе:	33 150
строительство зданий и сооружений	33 150
Транспорт и связь	85 700
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных, средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 958 995
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 685 145
Прочие виды деятельности	2 162 359
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:	11 420 435
индивидуальным предпринимателям	4 217
Итого ссудная задолженность юридических лиц	12 173 849

Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам по срокам, оставшимся до погашения состоянию на 01.01.2019

<u>Срок до погашения</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Физические лица*</u>
до 30 дней	89 997	-
31-90 дней	895 457	200
91-180 дней	543 843	1 044
181 - 365 дней	1 047 306	299
свыше 365 дней	7 062 417	300 399
Просроченная ссудная задолженность	1 642 186	61 028
Итого ссудная задолженность	11 281 206	362 970

Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам по срокам, оставшимся до погашения состоянию на 01.01.2018

ПОЯНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 ГОД
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

<u>Срок до погашения</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Физические лица*</u>
до 30 дней	414 866	–
31–90 дней	826 416	12 851
91–180 дней	355 788	176
181 – 365 дней	978 074	1 817
свыше 365 дней	7 072 080	258 620
Просроченная ссудная задолженность	2 526 625	47 355
Итого ссудная задолженность	12 173 849	320 819

*Данные предоставлены без учета кредитов в виде «овердрафт» по счетам с использованием пластиковых карт. Кредиты в виде «овердрафт» по счетам с использованием банковских карт предоставляются физическим лицам на срок не более одного года с ежемесячным погашением ссудной задолженности и процентов по ней.

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2019:

<u>Наименование географических зон</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Физические лица*</u>
Кемеровская область – 32		125
Брянская область – 15	60 000	
Санкт-Петербург – 40	153 150	
Москва – 45	10 532 427	359 534
Московская область – 46	535 629	3 124
Омская область – 52		145
Республика Дагестан 82		42
Итого ссудная задолженность	11 281 206	362 970

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2018:

<u>Наименование географических зон</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Физические лица*</u>
Кемеровская область – 32	–	425
Архангельская область – 29	–	237
Брянская область – 15	–	437
Санкт-Петербург – 40	33 150	–
Москва – 45	11 310 247	314 360
Московская область – 46	785 452	5 218
Республика Дагестан – 82	–	142
Новосибирская область – 50	45 000	0
Итого ссудная задолженность	12 173 849	320 819

*Данные предоставлены без учета кредитов в виде «овердрафт» по счетам с использованием пластиковых карт. Кредиты в виде «овердрафт» по счетам с использованием банковских карт предоставляются физическим лицам, зарегистрированным в Московском регионе.

Целевое назначение предоставленных кредитов

Финансирование текущей деятельности	1 242 937
Пополнение оборотных средств	3 995 214
Предоставление займов третьим лицам. Ссуды, направленные на погашение как полное, так и частичное имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или иными лицами	922 890
Приобретение нежилых помещений, участие в долевом строительстве нежилых зданий, финансирование инвестиционных проектов по строительству	226 768
Приобретение ценных бумаг	190 155
Приобретение прав требования по ссудам	4 703 242
Потребительские ссуды физическим лицам	362 970
Кредиты физическим лицам в виде «овердрафт» по счетам с использованием банковских карт	1 839

Итого ссудная задолженность юридических лиц	11 646 015
--	-------------------

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долговыми ценными бумагами, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы для поддержания ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании, оцениваются по справедливой стоимости с учетом понесенных затрат. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на их котировках на активном рынке (исходные данные первого уровня иерархии справедливой стоимости).

В течение 2018 года Банк не производил переводов активов между первым и вторым уровнями иерархии справедливой стоимости.

Оценка портфеля ценных бумаг, принадлежащих Банку, основана на котировках сложившихся по состоянию на 01.01.2019 на активных рынках.

	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.17</u>
Облигации федерального займа Российской Федерации	1 674 042	1 697 679
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	-	23 446
Облигации российских кредитных организаций	-	-
Корпоративные облигации прочих резидентов	50 938	14 706
Корпоративные облигации прочих нерезидентов	1 138 876	779 752
Переоценка	(80 668)	17 868
Резервы	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 783 188	2 533 451

Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019:

<u>Срок до погашения</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
от 1 года до 3 лет	306 752
свыше 3 лет	2 476 436
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 783 188

Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по срокам погашения по состоянию на 01.01.2018:

<u>Срок до погашения</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
от 1 года до 3 лет	131 618
свыше 3 лет	2 401 833
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 533 451

Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности эмитентов по состоянию на 01.01.2019

<u>Вид деятельности</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	1 613 228
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	51 197
Деятельность в сфере финансовых услуг и страхования	1 118 763
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 783 188

Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности эмитентов по состоянию на 01.01.2018

<u>Вид деятельности</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	1 705 421
Деятельность органов государственной власти субъектов Российской Федерации (республик, краев, областей), кроме судебной власти, представительств исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации при Президенте Российской Федерации	24 123
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	14 838
Деятельность в сфере финансовых услуг и страхования	789 069
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 533 451

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

В период с 01.01.2018 по 31.12.2018 у Банка отсутствовали финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В период с 01.01.2018 по 31.12.2018 у Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В течение 2018 года Банк привлекал от Банка России, кредитных организаций, и юридических лиц – нерезидентов денежные средства по сделкам РЕПО (сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг). Данные сделки квалифицируются как привлечение заемных средств под обеспечение ценных бумаг. При этом, Банк сохраняет за собой все права на ценные бумаги, в том числе на получение купонного дохода. Так же, оставаясь собственником, Банк несет рыночный риск, включающий в себя процентный и валютный риски.

По состоянию на 01.01.2019 года стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания составила:

	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.17</u>
Облигации федерального займа Российской Федерации	1 082 951	1 562 290
Корпоративные облигации прочих нерезидентов	1 129 700	182 452
Итого балансовая стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания (без учета переоценки)	2 212 651	1 744 742

Сумма обязательств по сделкам РЕПО, заключенным по состоянию на 01.01.19

Контрагент	Сумма привлеченных средств	Дата заключения сделки	Дата исполнения сделки
Банк России	1 389 674	29.12.2018	09.01.2019
Прочие нерезиденты	583 011	29.12.2018	15.01.2019
Итого	1 972 685		

Информация о финансовых активах, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

По состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка отсутствовали финансовые обязательства, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Основные средства, прочие материальные запасы находятся на территории Российской Федерации и отражаются в балансе Банка по стоимости приобретения, а затем по переоцененной стоимости. Амортизация начисляется линейным методом в течение всего срока полезного использования. В целях расчета амортизированной величины расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств признается несущественной исходя из критериев существенности (балансовая стоимость основного средства менее 15% в общей балансовой стоимости группы основных средств либо имущество признано неликвидным). Расчетная ликвидационная стоимость пересматривается в конце каждого отчетного года постоянно действующей инвентаризационной комиссией.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия, определяются как разница между поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в Отчете о финансовых результатах. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в Отчете о финансовых результатах в момент их совершения. Последняя переоценка основных средств произведена по состоянию на 01.01.2019.

Стоимость основных средств признана равной рыночной.

Нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения. Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно ко всем группам однородных нематериальных активов выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. По состоянию на 01.01.2019 убытки от обесценения не выявлены. Амортизация начисляется линейным методом в течение всего срока полезного использования нематериальных активов. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете №61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк вправе осуществлять их оценку по средневзвешенной стоимости. Способ оценки запасов по средневзвешенной стоимости предполагает расчет стоимости каждой единицы запасов исходя из средневзвешенной стоимости взаимозаменяемых единиц запасов на начало периода и стоимости равнозначных единиц запасов, приобретенных в течение определенного периода. Периодом для расчета средневзвешенной стоимости Банк определяет календарный год. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию 01.01.2019. отсутствуют.

	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.17</u>
Вычислительная техника и оборудование	7 508	8 295

Мебель	653	653
Здания и сооружения	2 098	2 096
Транспорт	11 721	15 207
Вложения в сооружение, создание, приобретение основных средств	209	209
Прочие запасы	393	396
Нематериальные активы	4 733	5 000
Начисленная амортизация	(18 608)	(21 400)
Резервы на возможные потери	(157)	(157)
Итого	8 550	10 299

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи. В течение 2018 года по результатам переоценки стоимость объектов и сроки реализации были пересмотрены.

	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.17</u>
Земля	7 170	7 606
Объекты недвижимости	41 085	42 209
Резервы на возможные потери	(4 825)	-
Итого	43 430	49 815

Имущество в рамках сделок по объединению бизнеса Банком не приобреталось.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Основные средства, переданные в залог отсутствуют.

Независимые оценщики в течение 2018 года Банком не привлекались.

Обесцененные основные средства по состоянию на 01.01.2019 отсутствуют.

Недвижимость временно не используемая в основной деятельности по состоянию на 01.01.2019 отсутствует.

Прочие активы	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.17</u>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	5 079	4 872
Средства в расчетах	865	6 607
Переплата по налогам и страховым взносам	11 755	28 560
Начисленные проценты	761	2 882
Расчеты по брокерским операциям	50 856	1
Дебиторская задолженность к взысканию	410 782	422 876
Прочее	319	175
Резервы на возможные потери	(41 977)	(64 648)
Итого	438 440	401 325

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, по состоянию на 01.01.19 отсутствует.

Нефинансовые активы по состоянию на 01.01.19 отсутствуют.

5.2 Пассивы:

Кредиты, депозиты, и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.17</u>
Прочие привлеченные средства Центрального Банка Российской Федерации	1 389 674	-
Итого	1 389 674	-

В течение 2018 года Банк привлекал денежные средства от Банка России по фиксированной ставке с расчетами в рублях в соответствии с Генеральным соглашением «Об условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО не на организованных торгах в Российской Федерации с использованием информационной системы Московской Биржи». Информация о ценных бумагах, переданных без прекращения признания, раскрыта в разделе 5.1. Пояснительной информации.

Средства кредитных организаций

	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.17</u>
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	-
Прочие привлеченные средства кредитных организаций		1929 617
Итого	-	1 929 617

В течение 2018 года Банк привлекал денежные средства от кредитных организаций по сделкам РЕПО (сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг.) Данные сделки квалифицируются Банком как привлечение заемных средств под обеспечение ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют незавершенные сделки данного вида.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.17</u>
Средства юридических лиц	3 361 016	2 524 438
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 846 502	4 661 447
Итого	7 207 518	7 185 885

Средства клиентов представлены следующим образом:

	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.17</u>
Текущие/ расчетные счета	1 281 896	893 287
Срочные вклады/депозиты	5 327 213	6 271 499
Средства на брокерских счетах	1 620	3 950
Прочие привлеченные средства нерезидентов	583 011	-
Прочие средства клиентов	13 778	17 149
Итого	7 207 518	7 185 885

Срочные средства клиентов по срокам, оставшимся до погашения*

До 30 дней	782 830**
От 30 до 180 дней	1 784 885
От 180 до 365 месяцев	2 144 282
От 1 года до 5 лет	128 286
Свыше 5 лет	-

*с учетом начисленных, но не выплаченных процентов

ПОЯНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 ГОД
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

** Сумма указана без учета субординированного займа. Информация о сумме, условиях и сроках привлечения субординированного займа раскрыта на сайте Банка в сети интернет по адресу:
https://www.gibank.ru/upload/files/otchet/risk/2kv18-info_kapital.pdf

Средства клиентов – юридических лиц на расчетных и текущих счетах по отраслям экономики

Строительство	22 651
Торговля	133 952
Недвижимость	205 744
Информационные технологии	2 261
Издательство и полиграфия	663
Общественное питание	3 150
Транспорт и связь	32 407
Финансовая деятельность	17 384
Предоставление прочих видов услуг	97 661
Образование	5 357
Архитектура, инженерно-техническое проектирование	256 750
Прочее	77 096
Итого	855 076

Выпущенные долговые обязательства

	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.17</u>
Собственные векселя Банка	-	146 984
Итого	-	146 984

В течение 2018 года Банк не выпускал собственные векселя, и иные ценные бумаги.

В течение 2018 года Банк не выпускал финансовые инструменты, имеющие долговой и долевой компонент и имеющие встроенные производные финансовые инструменты.

Прочие обязательства

	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.17</u>
Обязательства по выплате процентов по вкладам физических лиц	19 418	15 692
Обязательства по выплате процентов по депозитам юридических лиц	4 495	7 209
Обязательства по выплате процентов по собственным долговым обязательствам	160	9 570
Обязательства по уплате налогов	4 855	404
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений персоналу	2 194	2 425
Доходы будущих периодов	1 304	8 697
Прочие обязательства	1 171	2 887
Итого	33 597	46 884

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.17</u>
Резервы на возможные потери по предоставленным банковским гарантиям	85 189	17 030
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	9 862	15 848
Резервы на возможные потери по прочим возможным потерям	227 225	220 169
Итого	322 276	253 047

5.3. Источники собственных средств (капитала) Банка

Информация о величине и изменении величины уставного капитала

	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.17</u>
Количество акций (шт.)	725 035 190	725 035 190
Номинальная стоимость	1 рубль	1 рубль
Величина уставного капитала (тыс. руб.)	725 035	725 035

Более подробная информация об источниках собственных средств (капитала) Банка раскрывается в Разделе 7 «Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала».

5.4. Внебалансовые обязательства

Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	9 404
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	41 826
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам с ПФИ	306 574
Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	600 001
Итого безотзывные обязательства	957 805
Выданные гарантии и поручительства	504 379

По состоянию на 01.01.2019 Банком заключены сделки на продажу фьючерсных контрактов на курс иностранной валюты к российскому рублю на Срочном рынке ПАО Московская Биржа Si-3.19. Расчеты по указанным сделкам производятся в соответствии со Спецификацией утвержденной ПАО «Московская Биржа». Справедливая стоимость определяется организатором торгов и представляет собой вариационную маржу по сделке, отражаемую в биржевых отчетах.

Оценочные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2019 отсутствуют.

Просроченная, реструктурированная задолженность и не исполненные обязательства, в том числе по выпущенным Банком ценным бумагам по состоянию на 01.01.2019 отсутствуют.

В течение 2018 года Банк не нарушал своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

<i>Прибыль (убыток) без учета прочего совокупного дохода</i>	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Прибыль (убыток) до налогообложения	(796 084)	115 631
Возмещение (расход) по налогам	(32 541)	3 292
Прибыль (убыток) после налогообложения	(828 625)	118 923

Процентные доходы

Процентные доходы по всем финансовым активам отражаются Банком в отчете о финансовых результатах по методу начисления. Процентные доходы включают в себя проценты полученные от размещения денежных средств, купонные доходы по финансовым активам с фиксированной ставкой, наращенные дисконты и премии по учтенным долговым обязательствам.

Процентные доходы за 2018 год составили:

От размещения средств в кредитных организациях	273
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 204 699
От вложений в ценные бумаги	160 337
Итого процентные доходы	1 365 309

Процентные расходы

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг Банк отражает в отчете о финансовых результатах методом начисления. Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Возникающие по договору РЕПО расходы первоначального продавца признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение денежных средств.

Возникающие по договору РЕПО расходы первоначального покупателя признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Процентные расходы за 2018 год составили:

По привлеченным средствам кредитных организаций	142 594
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	288 657
По выпущенным долговым обязательствам	2 368
Итого процентные расходы	433 619

Изменения резервов на возможные потери в составе прибыли (убытка) отчетного года

В 2018 году Банком была произведена переоценка кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности, что повлекло доформирование резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2018 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

	<u>Резервы на возможные потери сформированные</u>	<u>Резервы на возможные потери восстановленные</u>
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	5 881 221	4 549 246
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	26	35
По денежным средствам на счетах	-	-
По депозитам размещенным	-	-
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до	-	-

ПОЯНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 ГОД
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

погашения		
По вложениям в учтенные векселя	-	-
По условным обязательствам кредитного характера	891 034	821 807
По прочим активам, в том числе по требованиям и прочим операциям, не приносящим процентный доход	475 026	469 476
Итого	7 247 307	5 840 564

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли (убытка) отчетного года

Финансовые активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются Банком по официальному курсу Банка России, установленному на отчетную дату и отражаются Банком в отчете о финансовых результатах.

	<u>Положительные курсовые разницы</u>	<u>Отрицательные курсовые разницы</u>
Переоценка, отнесенная на денежные средства	81 578	64 695
Переоценка, отнесенная на МБК, размещенные	-	-
Переоценка, отнесенная на кредиты	2 409 777	1 871 814
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, предназначенные для продажи	803 507	620 173
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Переоценка, отнесенная на прочие активы	28 493	25 879
Переоценка, отнесенная на МБК привлеченные	84 809	110 877
Переоценка, отнесенная на средства клиентов	2 207 391	2 783 235
Переоценка, отнесенная на выпущенные ценные бумаги	3 930	3 539
Переоценка, отнесенная на прочие пассивы	3 376	4 057
Итого	5 622 861	5 484 269

Налоги в составе прибыли (убытка) отчетного года.

В отчетности Банка отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах за 2018 год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. В период с 01.01.18 по 31.12.18 ставки налогов не менялись. В составе финансового результата 2018 года в абсолютном выражении налоги составили:

НДС	4 684
Налоги на имущество (в том числе земельный и транспортный)	411
Госпошлины	67
Налог на прибыль	20 992
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	6 387
Итого налогов	32 541

Расходы на содержание персонала

Расходы, связанные с начислением заработной платы, выплат по отпускам, премий, обязательных страховых взносов, производятся по мере выполнения работы сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу

за ребенком и иных пособий – по мере их наступления. Банк так же принимает на себя обязательства по выплатам работникам Банка, связанным с неиспользованными отпусками и отражает указанные обязательства в отчете о финансовых результатах, в части приходящейся на отчетный период.

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания текущего отчетного периода	72 321
Расходы по выплате других вознаграждений, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания текущего отчетного периода	1 522
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	20 919
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	216
Итого	94 978

Затраты на исследования и разработки в отчетном периоде не производились.
Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а так же сторнирование таких записей не проводилось.
Выбытие инвестиций в течение 2018 года не происходило.
Значимые для Банка судебные разбирательства в 2018 году отсутствовали.
Реструктуризация деятельности и затраты на реструктуризацию Банком не производились.
Иные существенные факторы отсутствуют.

Аренда имущества

Банком заключено 4 (четыре) договора аренды нежилых помещений с собственниками площадей (зданий) с преимущественным правом пролонгации на новый срок.
Банком заключен 1 (один) договор аренды автомобиля.
Арендная плата по условиям договоров вносится ежемесячными платежами.

Арендная плата за нежилые помещения	8 865
Арендная плата за автомобили	508
Итого	9 373

6.1. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Увеличение статей прочего совокупного дохода может происходить в форме:

Повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала

Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	205 826
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	123
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала	19 730

Итого увеличение статей прочего совокупного дохода	225 679
---	----------------

Уменьшение статей прочего совокупного дохода кредитной организации происходит в форме:

снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала

Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	295 310
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	9 174
Уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке	88
Итого уменьшение статей прочего совокупного дохода	304 572

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Инструкцией Банка России от 28.06.17 №180-И «Об обязательных нормативах банков» для банков установлены следующие обязательные нормативные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала):

- норматив достаточности базового капитала (H1.1) не менее 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала (H1.2) не менее 6%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0) не менее 8%.

Помимо этого, Банком России установлено минимально допустимое числовое значение надбавок к нормативам достаточности капитала, определяемое как сумма минимально допустимой надбавки и антициклической надбавки.

Так как КБ «Гарант-Инвест» (АО) не является системно значимой кредитной организацией, надбавка за системную значимость не применяется. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала составляет:

- с 01.01.2018 - 1.25;
- с 01.04.2018 - 1.875.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019 составил 4.68%.

Величина антициклической надбавки составляет 0%.

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется в Банке на ежедневной основе. Для осуществления текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.

Собственные средства (капитал) Банка

<u>31.12.18</u>	<u>31.12.17</u>
1 571 914	2 484 031

Снижение собственных средств Банка произошло в следствие переоценки кредитного риска и доформирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Источники базового капитала

Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	725 035
--	---------

ПОЯНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 ГОД
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Эмиссионный доход	32 170
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	455 589
Прибыль текущего года, в части подтвержденной аудиторами	775 500
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторами	381
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала всего:	(895 407)
В том числе:	
- нематериальные активы	(3 526)
- убыток предшествующих лет	(828 537)
- убыток текущего года	63 344
Базовый капитал, итого	1 093 268

Источники добавочного капитала

Субординированный заем	478 646
------------------------	---------

Источники дополнительного капитала, итого	478 646
--	----------------

Информация об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а так же об основных характеристиках инструментов капитала раскрывается Банком на постоянной основе на сайте Банка по адресу: <https://www.gibank.ru/disclosure-buh-fin>. Изменения в информации об условиях и о сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, а так же об основных характеристиках инструментов капитала вносятся по мере выпуска (привлечения) новых инструментов капитала, изменения условий и сроков выпуска (привлечения) инструментов капитала, осуществления выплат по инструментам капитала, их погашения, конвертации (списания) или других изменений в условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала.

Значения уровня достаточности капитала

	<u>31.12.18</u>	<u>31.12.17</u>
Достаточность базового капитала H1.1	9.18%	13.15%
Достаточность основного капитала H1.2	13.2%	13.15%
Достаточность собственных средств (капитала) H 1.0	13.2%	17.52%

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала Банком не нарушались.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним, признанные в течение отчетного периода в составе капитала раскрыты в разделе «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах».

Изменений в области применяемой Банком политики управления капиталом в отчетном периоде не было. Требования к капиталу в 2018 году Банком выполнялись.

В течение отчетного периода дивиденды в пользу акционеров в качестве выплат не признавались и не выплачивались.

Кумулятивные привилегированные акции отсутствуют.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Банк не соответствует критериям системно значимой кредитной организации, а, следовательно, обязанность рассчитывать норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива

краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» отсутствует.

Значение показателя финансового рычага по Базелю III

Значение финансового рычага по Базелю III изменилось незначительно

31.12.18

31.12.17

14.3%

15.4%

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 01.01.19 в Банке отсутствуют:

- существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования;
- неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничение по их использованию.

Положительные денежные потоки от инвестиционной и финансовой деятельности Банка, отраженные в отчете о движении денежных средств, характеризуют увеличение операционных возможностей Банка. Потоки денежных средств от операционной деятельности представляют собой средства для поддержания операционных возможностей.

Банк не проводит анализ потоков денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств в течение отчетного периода, не совершались.

Иная существенная информация к отчету о движении денежных средств отсутствует.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом, то есть совокупность методов и процедур, а так же функций и полномочий органов управления, подразделений и должностных лиц Банка по управлению рисками и капиталом. Цели и принципы построения и развития системы управления рисками и капиталом в в краткосрочной и среднесрочной перспективе, порядок управления наиболее значимыми рисками устанавливаются «Политикой управления рисками», утверждаемой Советом директоров Банка.

Основными задачами Системы управления рисками являются:

- создание единого информационного пространства, обеспечивающего функционирование Системы управления рисками;
- разработка методик по выявлению, оценке и агрегированию рисков;
- оценка возможного ущерба в случае возникновения потенциальных рисков и ущерба при выявленных рисках;
- определение возможности предотвращения или минимизации рисков, а также определение требуемых ресурсов и разработка предложений по их оптимальному распределению;
- контроль за практической реализацией мер по предотвращению или минимизации рисков;
- накопление и анализ информации с целью выработки предложений по совершенствованию системы управления рисками;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

– принятие мер по поддержанию банковских рисков на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне;

– Оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;

Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

В процессе оценки и управления рисками Банк руководствуется следующей классификацией принимаемых Банком рисков:

ГРУППА	КЛАСС РИСКА	ВИД (КАТЕГОРИЯ) РИСКА
Внешние риски	Риски операционной среды	Риск потери деловой репутации Страновой риск
Внутренние риски	Функциональные	Стратегический риск Операционный риск Правовой риск
	Финансовые	Кредитный риск Риск потери ликвидности Риск концентрации Процентный риск банковской книги Рыночные риски: – процентный риск – валютный риск – фондовый риск – товарный риск

В 2018 году Банк принимал на себя следующие виды рисков:

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Процедуры организации управления риском потери деловой репутации, методы его оценки определены в утвержденной Банком «Методике оценки риска потери деловой репутации».

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Процедуры организации управления правовым риском, методы его оценки определены в утвержденной Банком «Методике оценки правового риска».

В 2018 году причины формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка и качестве оказываемых услуг отсутствовали. Организационная деятельность находилась на высоком уровне, законодательство Российской Федерации и внутренние документы Банка соблюдались. Подозрения в участии Банка или его сотрудников в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, иной противоправной деятельности отсутствовали. Убытки, возникающие у Банка вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности или нарушений клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могли бы привести к убыткам, отсутствовали.

Уровень риска потери деловой репутации, а также уровень правового риска, рассчитываемые ежеквартально в соответствии с нормативными документами Банка, находились на минимальном уровне.

Страновой риск – риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) своих обязательств перед Банком. Процедуры организации управления страновым риском определены в утвержденной Банком «Методике контроля и управления страновым риском».

Возникновение данного вида риска возможно из-за экономических, политических, социальных изменений условий деятельности иностранных контрагентов, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Управление страновым риском реализуется путем избирательного подхода к сотрудничеству с иностранными контрагентами, в целях ограничения странового риска Банк не осуществляет сотрудничество с нерезидентами из стран, суверенный кредитный рейтинг которых ниже установленного Банком уровня.

В 2018 году изменений в худшую сторону суверенного кредитного рейтинга стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, не зафиксировано. Страновой риск Банка находился на минимальном уровне.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (стратегическое управление), и выражающихся в не учёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Процедуры организации управления стратегическим риском определены в утвержденной Банком «Методике контроля и управления стратегическим риском».

Возможность появления такого риска может быть вызвана недостатками в системе стратегического планирования деятельности Банка. Мониторинг факторов риска в 2018 году не выявил существенных недостатков управления стратегическим риском Банка.

Регуляторный риск (комплаенс – риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов находился на приемлемом уровне.

Регуляторный риск (комплаенс – риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов находился на приемлемом уровне.

11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

Рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, страновой риск, правовой риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), стратегический риск, комплаенс-риск.

К значимым видам рисков, которым Банк был подвержен в 2018 году, можно отнести операционный риск и финансовые риски, включающие в себя кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Процедуры организации управления операционным риском определены в утвержденной Банком Методике оценки операционного риска.

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами. К внутренним факторам возникновения операционного риска относятся: несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и сотрудников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете; сбои в функционировании систем и оборудования; несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур; неэффективность внутреннего контроля. К внешним факторам возникновения операционного риска относятся: случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка; сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка; неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К основным источникам возникновения кредитного риска относятся:

- снижение кредитоспособности заёмщика;
- ухудшение качества кредитного портфеля;
- возникновение просроченного основного долга и процентных платежей;
- появление проблемных ссуд;
- ухудшение деловой репутации заемщика;
- ненадежность источников погашения долга и процентов.

Основными методами управления кредитными рисками, принимаемыми Банком, являются:

- система лимитов;
- резервирование;
- мониторинг;
- принятие обеспечения.

Кредитный риск распределяется по:

- ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»);
- прочим активам (в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»):

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- прочим потерям.

Стоимостная оценка кредитного риска проводится в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банком обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банк) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Процедуры организации управления риском ликвидности определены в утвержденном Банком «Положении об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности».

Рыночные риски (включая процентный, фондовый, валютный и торговый риски) – риски возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов, в результате изменения процентных ставок на рынке.

Структура и организация работы системы управления рисками (далее – СУР) в Банке построена таким образом, что все ключевые участники СУР, которыми являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, единоличный и коллегиальный исполнительные органы Банка, внутренние контролеры, внешние аудиторы, риск-менеджеры, ответственные сотрудники структурных подразделений отвечают за определенную область управления рисками в соответствии с приведенной ниже таблицей и уровнем вовлечения в СУР.

Стратегическое управление – определение областей риска с наибольшей вероятностью и наибольшей величиной ущерба в случае возникновения рисков (тенденции, закономерности), а также разработка и внедрение соответствующих мер по их предотвращению или минимизации на уровне всего Банка.

Оперативное управление – определение локальных областей риска с наибольшей вероятностью потенциально возможного нарушения и наибольшей величиной ущерба в случае возникновения рисков, характерных для отдельных направлений деятельности.

Тактическое управление – определение областей риска, характерных для краткосрочных ситуаций, конкретных сделок и операций.

Ключевые участники	Функции по управлению рисками	Стратегический уровень	Оперативный уровень	Вид управления
Общее собрание акционеров	Назначение ключевых участников	Косвенное	Косвенное	Стратегическое управление
Совет директоров	Утверждение политики	Решающее	Косвенное	Стратегическое управление
Единоличный и коллегиальный исполнительные органы	Разработка и реализация политики	Косвенное	Решающее	Оперативное управление
Служба внутреннего аудита / контроля / Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг / внешний аудит	Контроль и выводы	Косвенное	Косвенное	Оперативное управление
Управление контроля рисков	Консолидация и анализ, выработка предложений	Косвенное	Решающее	Оперативное управление
Структурные подразделения (Ответственные сотрудники)	Выявление, признание и оценка	Косвенное	Решающее	Тактическое управление

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений Банка и уровнем принимаемых рисков.

Основными этапами реализации стратегии в области управления рисками являются:

- Идентификация риска. Выявление спектра рисков каждой операции. Создание портфелей рисков;
- Качественная и количественная оценка рисков;
- Планирование рисков как составная часть стратегии Банка;
- Анализ, мониторинг и ограничение рисков;
- Создание системы процедур, направленных на управление рисками в пределах запланированного их уровня.

Описание процедур управления рисками, методы их оценки определены в следующих внутренних нормативных документах Банка:

- Политика управления рисками;
- Положение о системе оценки и управления рисками;

- Положение об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности;
- Положение по проведению стресс-тестирования в Банке;
- Положение об организации управления регуляторным риском;
- Лимитная политика;
- Методика оценки кредитного риска;
- Методика оценки валютного риска;
- Методика оценки процентного риска;
- Методика оценки рыночного риска;
- Методика оценки операционного риска;
- Методика оценки правового риска;
- Методика оценки риска потери деловой репутации;
- Методика контроля и управления стратегическим риском;
- Методика контроля и управления страновым риском;
- Положение об организации управления и контроля за риском концентрации;
- иные нормативные документы, регламентирующие вопросы организации системы управления рисками и капиталом.

В зависимости от методов оценки риски подразделяются на количественные и качественные. Количественные риски – риски, величина которых может быть определена в абсолютном выражении. К количественным рискам могут быть отнесены:

- риск ликвидности;
- кредитный риск;
- рыночные риски (валютный, фондовый и процентный); – операционный риск;
- процентный риск банковской книги;
- риск концентрации.

Количественная оценка рисков производится на постоянной основе в соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Качественная оценка производится в отношении правового риска, риска потери деловой репутации, стратегического и странового рисков на основе мониторинга и самооценки в утвержденные внутренними нормативными документами Банка сроки.

Банком на ежемесячной основе производится расчет совокупного банковского риска по формуле:

$$Cp = Kф + Op, \quad \text{где:}$$

Cp – совокупная степень риска банковской деятельности (количественная оценка);

Kф – консолидированный показатель, оценивающий общее состояние риска всех активных операций, как качество каждого актива в отдельности, так и их портфельные комбинации. Обобщенная оценка качества активов определяет совокупную степень рисков (кредитного, фондового, процентного и валютного), способных привести к возможному отклонению фактических результатов реализации актива, портфеля от их прогнозных величин в абсолютном выражении.

Уровень совокупного банковского риска оценивается критериями размера показателя «собственные средства (капитал) банка» (СК), который играет роль резерва для покрытия риска. Показатель «Покрытие капиталом банковских рисков» (Пкр) определяется по формуле: $Pkr = SK / Cp * 100$. Минимально допустимое значение показателя отражает риск-аппетит Банка, лимитируется и подлежит пересмотру Советом директоров Банка не реже раза в год.

За отчетный год изменения коснулись Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, был утвержден Перечень рисков и мероприятий по их сокращению в КБ «Гарант-Инвест» (АО), обновлен порядок стресс-тестирования Банка, включивший в себя тесты на чувствительность ко всем значимым рискам.

Политика в области снижения уровня рисков

Политика Банка в области снижения рисков основана на следующих уровнях контроля:

- предварительный контроль;
- текущий контроль;
- последующий контроль.

Предварительный контроль. Контролю подлежит включение в систему управления рисками процедур минимизации принимаемых рисков, а именно:

- установление на каждом уровне принятия решений качественных и количественных ограничений рисков банковской деятельности (лимитов);
- установление ограничений рисков на уровне подразделений Банка с учетом обязательного соблюдения пруденциальных норм Банка России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- наличие четко установленных ограничений полномочий и ответственности для каждого структурного подразделения, а также механизма принятия коллегиальных решений в случае пересечения сфер полномочий или ответственности, а также в случае проведения сделок/операций, несущих высокий риск;
- наличие порядка оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых подразделениями Банка операций и сделок, а также порядка перераспределения рисков;

Текущий контроль. Текущий контроль (оценка и мониторинг рисков) включает:

- количественную и качественную оценку рисков, оперативность и достоверность информирования руководства Банка о текущем состоянии показателей риска в целом по Банку и в разрезе отдельных подразделений и операций с позиций их соответствия пруденциальным нормам Банка России;
- своевременность соблюдения подразделениями и сотрудниками Банка принятых от имени Банка обязательств и проведения расчетов по ним, соответствие практики проведения сделок и операций нормам действующего законодательства и правилам деловых обычаев;
- недопущение убытков и снижения объема собственных средств (капитала) Банка при покрытии текущих расходов и затрат доходами либо источниками собственных средств с учетом необходимости формирования резервов на возможные потери;
- регулярную проверку качества принимаемого Банком залога в обеспечение выданных кредитов и прочих активов, по которым предусмотрено обеспечение;
- соблюдение на практике принципа коллегиальности принятия решений в случаях, когда такой подход принят в Банке или установлен Банком России (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам);
- наличие у Банка возможностей оперативно привлекать ресурсы в случае непредвиденных изменений емкости или доходности используемых сегментов финансовых рынков (подтвержденные лимиты на межбанковском и иных финансовых рынках);
- соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций (использование типовых форм договоров, согласование с Юридическим Управлением Банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок при их заключении, а также процедур согласования при совершении операций);
- соответствие данных синтетического и аналитического бухгалтерского учета;
- эффективность и работоспособность систем, контролирующих соблюдение сотрудниками Банка установленных правил совершения банковских операций и иных сделок, осуществляемых Банком, на уровне Банка и соответствующего структурного подразделения (наличие процедур и механизмов, регламентирующих сотруднику ограничения по объему и составу банковских операций, соответствие условий осуществляемых сотрудником сделок и операций общей политике привлечения или размещения ресурсов Банка);
- соблюдение сотрудником установленных должностных обязанностей;
- установление объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим коллегиальным органом (Правлением, Кредитным комитетом, иным аналогичным коллегиальным органом).

Последующий контроль. Последующий контроль включает:

- изучение характеристик рисков, анализ практики управления рисками (совершенствование методики оценки и порядка контроля за рисками, а также предотвращение нарушений установленного порядка контроля);
- сравнение соответствия выводов и рекомендаций аналитических подразделений и реального развития ситуации

Реализация контроля уровня принимаемых рисков на всех этапах позволяет минимизировать риски при заданных ограничениях.

Мониторинг количественных рисков (ликвидности, кредитного, рыночных, концентрации) осуществляется Управлением контроля рисков на ежедневной основе в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Оценка качественных рисков осуществляется Управлением контроля рисков с периодичностью, определяемой внутренними нормативными документами Банка по соответствующему виду риска.

Оценка уровня совокупного банковского риска осуществляется Управлением контроля рисков ежемесячно на основании данных, предоставляемых структурными подразделениями Банка.

Информация об оценке уровня принимаемых Банком рисках, об уровне совокупного банковского риска ежемесячно доводится до сведения Правления Банка, Совет директоров ежеквартально рассматривает вопросы управления рисками в Банке, каждое полугодие утверждает лимиты принимаемых Банком рисков и отслеживает их исполнение.

Более подробная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается на сайте Банка по адресу:

<https://www.gibank.ru/disclosure-buh>

12. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда осуществляется Советом директоров Банка.

Основными целями системы оплаты труда являются обеспечение выполнения стратегических задач и бизнес-планов Банка путем создания конкурентоспособных условий для привлечения высококвалифицированных специалистов, повышение мотивации работников к качественному труду, контроль и эффективное управление затратами, а так же соответствие требованиям законодательства.

Размеры должностных окладов устанавливаются штатным расписанием в соответствии с должностью, квалификацией сотрудников, а так же с учетом уровней рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами, Банк может производить работникам выплаты стимулирующего характера, в том числе за производственные результаты, вознаграждения по итогам работы за год, высокие достижения в труде, иные показатели. Премии в Банке являются составляющей оплаты труда и не являются гарантированной выплатой.

Фонд оплаты труда утверждается Советом директоров Банка в рамках утверждения Стратегии и задач Банка на календарный год.

В Банке отсутствуют формы нефиксированного вознаграждения в виде наделения работников акциями и иными финансовыми инструментами.

В соответствии с системой оплаты труда, в Банке выплачиваются гарантированные премии за выслугу лет. Указанные премии выплачиваются:

- начиная с 6 года работы в Банке – 5% от оклада
- начиная с 11 года работы в Банке – 10%
- начиная с 16 года работы в Банке – 15%

Независимые оценки системы оплаты труда проводятся в рамках ежегодной аудиторской проверки, проводимой ООО «ФинЭкспертиза». Предложения и рекомендации, при их наличии, по совершенствованию системы оплаты труда выносятся на рассмотрение Совета Директоров Банка.

В 2018 году подходы к организации системы оплаты труда существенно не менялись. Внесены незначительные изменения в Положение о системе оплаты труда работников Банка, конкретизирующие ряд положений.

Перечень сотрудников и подразделений, управляющих рисками, а также принимающих риски утверждается Советом директоров на ежегодной основе в рамках функционирования системы оплаты труда и определения корректировки вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности Банка.

Ниже представлена информация о фиксированных и не фиксированных выплатах членам коллегиальных органов Банка, сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков (Группа 1) и сотрудникам, осуществляющим функции контроля рисков (Группа 2)

Виды выплат	Группа 1	Группа 2
Фиксированные выплаты	17 852	7 320
Нефиксированные выплаты	1 660	54
Гарантированные премии	647	22
Всего	20 159	7 396

Количество сотрудников принимающих риски в 2018 году составило 35 человек.

Количество сотрудников, осуществляющих функции контроля рисков в аналогичном периоде, составило 14 человек

Общий фонд оплаты труда без учета страховых взносов 2018 году составил:

Фиксированные выплаты	61 318
Нефиксированные выплаты	6 102
Гарантированные премии	2 022
Всего	69 442

Среднесписочная численность сотрудников за 2018 год составила 107 человек

Стимулирующие выплаты при приеме на работу в 2018 году не начислялись и не выплачивались.

Выходные пособия в 2018 году Банком не выплачивались.

В 2018 году в Банке отсутствовали отсроченные вознаграждения.

В 2018 году выплаты акциями и иными финансовыми инструментами Банком не производились.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски в 2018 году не производились.

Кроме денежных выплат персоналу Банк осуществлял оплату страховых взносов по договорам добровольного медицинского страхования своих работников на общую сумму 1 522 тысяч рублей.

Программы выплат персоналу с нефиксированными платежами в 2018 году отсутствовали.

Выплаты на основе долевых инструментов в 2018 году отсутствовали.

Другие вознаграждения персоналу в 2018 году Банком не начислялись и не выплачивались.

13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В течение 2018 года Банк оказывал стандартные банковские услуги связанным сторонам и заключал стандартные сделки со связанными сторонами. Эти операции и сделки включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств во вклады и депозиты, операции с иностранной валютой. В соответствии с политикой Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Выданные кредиты

Наименование	01.01.18			Выдано кредитов	Погашено кредитов	31.12.18			Проценты, полученные по предоставленным кредитам
	Общая сумма ссудной задолженности	Начисленные, но не уплаченные проценты	Сформированные резервы			Общая сумма ссудной задолженности	Начисленные, но не уплаченные проценты	Сформированные резервы	
Члены Совета Директоров	-	-	-	1 190	1 189	1	-	3	2
Члены Правления	-	-	-	1 636	1 607	29	-	1	11
Акционеры	224 800	-	6 744	425 200	500 000	150 000	-	15 000	14 914
Инсайдеры	4 063	17	581	6 827	8 598	2 292	14	149	406
Прочие связанные стороны	319 380	-	53 761	539 600	461 180	397 800	-	332 400	47 881
ВСЕГО	548 243	17	61 086	974 453	972 574	550 122	14	347 549	63 214

Привлеченные средства

	01.01.18			31.12.18		
--	----------	--	--	----------	--	--

Наименование	Общая сумма привлеченных средств	Начисленные, но не выплаченные проценты	Привлечено средств	Возвращено средств	Общая сумма привлеченных средств	Начисленные, но не выплаченные проценты	Выплаченные проценты	Комиссионные доходы, полученные Банком
Члены Совета Директоров	172 204	122	1 251 474	1 414 840	8 837	177	1 318	-
Члены Правления	553		6 885	7 006	433	-	-	38
Акционеры	415 277	964	1 453 744	1 834 004	35 017	240	12 114	2 463
Инсайдеры	19 693	104	50 198	62 271	7 620	-	440	115
Прочие связанные стороны	155 594	-	14 569 822	14 575 941	149 474	-	6 679	6 345
ВСЕГО	763 321	1 190	17 332 123	17 894 062	201 381	417	20 551	8 961

В 2018 году Банк не предоставлял банковских гарантий и поручительств связанным сторонам.

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствует просроченная и признанная безнадежной задолженность по операциям со связанными сторонами.

У Банка отсутствуют договорные обязательства по будущим операциям со связанными сторонами.

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ РЕСУРСОВ

Наименование	Объем	Стоимость
Тепловая энергия	45,164 Гкал	82
Вода	281,104 м.куб	8
Электроэнергия	49950,537 кВт.ч	210
Бензин	21 817,69 л.	854

Председатель Правления  Касьянов Игорь Леонидович

Главный бухгалтер  Багдашкина Наталья Петровна

«15» февраля 2019 года



Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 61 листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.
Действует на основании доверенности
№ 02-01-180694 от 01.07.2018
"26" 04 2019 г

