

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

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

8. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

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

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

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

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

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

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

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

11. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

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

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

12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

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

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

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

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

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

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

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

16. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

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

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

17. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

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

Ниже проведен анализ счетов клиентов по секторам экономики:

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

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

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

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

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

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

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

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

20. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ

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

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

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

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

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

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

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

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

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

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

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. СВЕРКА КЛАССОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

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

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

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

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

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

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

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

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Риск изменения процентной ставки

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

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

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

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

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

Валютный риск

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

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

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

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

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

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

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

Прочий ценовой риск

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Географическая концентрация

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

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

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

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

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

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

Подписано от имени Правления Банка: 2 апреля 2018 года


 Председатель Правления Банка
 Касьянов И.Л.




 Главный бухгалтер
 Багдашкина Н.П.