

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО) ЗА 2017 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). 13 ноября 2014 года КБ «Гарант-Инвест» (ЗАО) был переименован в КБ «Гарант-Инвест» (АО).

По состоянию на 01 января 2018 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.

Банк является участником в системе 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, используя современные банковские технологии;
- 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.

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 документальные операции, выполнение функций валютного контроля, кредитование, инкассация, расчетно-кассовое обслуживание и т.д. Банк предлагает гибкую и дифференцированную по суммам, срокам и видам валют линейку вкладов, а также именные сберегательные сертификаты.

В качестве ключевых клиентских сегментов Банком на 2017 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.

## 2. ПЕРСОНАЛЬНЫЙ СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
<b>Председатель Совета директоров:</b>	
Панфилов Алексей Юрьевич	60,531*
<b>Члены совета директоров:</b>	
Булавинцева Татьяна Владимировна	2,545
Черемисин Владимир Александрович	0,0
Грецов Андрей Анатольевич	0,0
Касьянов Игорь Леопольдович	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, %
Касьянов Игорь Леопольдович – Председатель Правления	0,0
Полтаева Надежда Михайловна - Член Правления	0,0
Васюков Алексей Иванович – 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 2017 год Банк руководствовался Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", Положением Банка России от 27 февраля 2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указанием Банка России от 04 сентября 2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", Указанием Банка России от 25 октября 2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", Указанием Банка России от 24 ноября 2016 № 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 2017 года.

В 2017 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.

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 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 РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, 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.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недонесении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из 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 величины 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 нормативными актами Банка России;
- своевременность и точное отражение банковских операций 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 2017 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 (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 отнесены 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 31 января 2018 года отражались:  
— доначисление и корректировка налогов за 2017 год;

- дебиторская задолженность, образовавшаяся в 2017 году, которая относится к отчетному году, но первичные документы по которой получены в 2018 году;
- дебиторская задолженность, образовавшаяся в 2018 году до даты формирования годового отчета, но относящаяся к 2017 году;
- иные корректирующие события.

В период составления годового отчета Банк не принимал решения о реорганизации, о эмиссии акций и иных ценных бумаг, 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, не принимались решения о выплате дивидендов, не проводились сделки с собственными обыкновенными акциями, не было принятия существенных договорных или условных обязательств, пожаров и стихийных бедствий, отсутствовали судебные разбирательства, не прогнозируемых изменений курсов валют и действий государственной власти не происходило.

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

В Учетную политику на 2018 год внесены изменения в соответствии с нормативными документами Банка России, касающиеся учета отдельных операций. При этом не прекращается применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 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.

	31.12.17	31.12.16
Наличные средства в кассе	57 989	64 686
Средства на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации	327 485	172 691
Корреспондентские счета в других банках, в том числе:	99 580	114 102
-Российской Федерации	91 317	99 662
-других стран	8 263	15 494
Сформированные резервы	(1 054)	(1 054)
Прочие средства на торговых и клиринговых счетах	418	9 384
<b>Итого денежные средства</b>	<b>484 418</b>	<b>359 809</b>

#### Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

31.12.17	31.12.16
69 342	84 089

#### Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.18 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфеле Банка отсутствуют.

#### Суды и причитающаяся к ней задолженность



	31.12.17	31.12.16
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	19 135	3 699
Прочие размещенные средства	5 425	185 032
Кредиты юридическим лицам	12 173 849	12 090 441
Кредиты физическим лицам	320 819	322 598
Кредиты физическим лицам в виде «овсдрафт» по счетам с использованием банковских карт	3 073	2 436
Итого ссуд, предоставленных клиентам	12 522 301	12 604 206
Резерв под обесценение	(4 553 069)	(3 683 035)
<b>Итого, чистая ссудная задолженность</b>	<b>7 969 232</b>	<b>8 921 171</b>

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, предоставленные юридическим лицам по категориям качества

1 категория качества	-
2 категория качества	1 874 049
3 категория качества	7 085 633
4 категория качества	2 072 042
5 категория качества	1 142 125
Портфель однородных ссуд	-
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>12 173 849</b>

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам по категориям качества

1 категория качества	1 271
2 категория качества	1 272
3 категория качества	9 122
4 категория качества	13 477
5 категория качества	295 780
Портфель однородных ссуд (1%)	2 970
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>323 892</b>

Ссуды, предоставленные юридическим лицам по видам экономической деятельности

Обработывающие производства, в том числе:	248 500
<i>производство пищевых продуктов, включая напитки, и табак</i>	248 500
Строительство, в том числе:	33 150
<i>строительство зданий и сооружений</i>	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
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	4 217
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>12 173 849</b>

**Ссудная задолженность по срокам, оставшимся до погашения**

<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
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>12 173 849</b>	<b>320 819</b>

\*Данные предоставлены без учета кредитов в виде «овердрафта» по счетам с использованием пластиковых карт. Кредиты в виде «овердрафта» 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**

<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
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>12 173 849</b>	<b>320 819</b>

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

**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.

	<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
Облигации федерального займа Российской Федерации и еврооблигации Российской Федерации	1 697 679	510 578
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	23 446	55 267
Облигации российских кредитных организаций	-	59 997
Корпоративные облигации прочих резидентов	14 706	-
Корпоративные облигации прочих нерезидентов	779 752	729 380
Переоценка	17 868	4 329
Резервы	-	(29 222)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 533 451</b>	<b>1 330 329</b>

**Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по срокам погашения**

<u>Срок до погашения</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
от 1 года до 3 лет	131 618
свыше 3 лет	2 401 833



<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 533 451</b>
--	------------------

**Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по географической концентрации эмитентов**

<u><b>Наименование географических зон</b></u>	<u><b>Балансовая стоимость</b></u>
Москва	1 720 259
Липецкая область	21 306
Самарская область	2 817
Ирландия	98 593
Люксембург	690 476
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 533 451</b>

**Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности эмитентов**

<u><b>Вид деятельности</b></u>	<u><b>Балансовая стоимость</b></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
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 533 451</b>

**Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы**

Основные средства, нематериальные активы, прочие материальные запасы отражаются в балансе Банка по стоимости приобретения, а затем по переоценочной стоимости. Амортизация начисляется линейным методом в течение всего срока полезного использования. 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 01.01.18.

	<b>31.12.17</b>	<b>31.12.16</b>
Вычислительная техника и оборудование	8 295	4 678
Мебель	653	755
Здания и сооружения	2 096	2 163
Транспорт	15 207	16 352
Вложения в сооружение, создание, приобретение основных средств	209	1 324
Прочие запасы	396	1 720
Нематериальные активы	5 000	2 842
Начисленная амортизация	(21 400)	(20 885)
Резервы на возможные потери	(157)	(157)
<b>Итого</b>	<b>10 299</b>	<b>8 792</b>

**Долгосрчные 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. Банком принято решение реализовать указанные активы в течение 12 месяцев с даты признания.

	<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
Земля	7 606	-
Объекты недвижимости	42 209	-
<b>Итого</b>	<b>49 815</b>	<b>-</b>

Прочие активы

	<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 872	187 731
Средства в расчетах	6 607	1 458
Переоплата по налогам и страховым взносам	28 560	582
Начисленные проценты	2 882	2 038
Расчеты по брокерским операциям	1	1 103
Дебиторская задолженность к взысканию	422 876	394 946
Прочее	175	807
Резервы на возможные потери	(64 648)	(186 641)
<b>Итого</b>	<b>401 325</b>	<b>402 024</b>

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, по состоянию на 01.01.18 отсутствует.

Нефинансовые активы по состоянию на 01.01.18 отсутствуют.

**Пассивы:**Кредиты, депозиты, и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

	<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
Прочие привлеченные средства Центрального Банка Российской Федерации	-	1 126 494
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>1 126 494</b>

В течение 2017 года Банк привлекал денежные средства от Банка России по сделкам РЕПО (сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг). Данные сделки квалифицируются как привлечение заемных средств под обеспечение ценных бумаг. По состоянию на 01.01.18 привлеченные средства от Банка России отсутствовали.

Средства кредитных организаций

	<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	-	11
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	1 929 617	-
<b>Итого</b>	<b>1 929 617</b>	<b>11</b>

Банк привлекает денежные средства от кредитных организаций по сделкам РЕПО. (Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг.) Данные сделки квалифицируются как привлечение заемных средств под обеспечение ценных бумаг.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
-----------------	-----------------



Средства юридических лиц	2 524 438	2 304 101
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 661 447	5 560 796
<b>Итого</b>	<b>7 185 885</b>	<b>7 864 897</b>

Средства клиентов представлены следующим образом:

	<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
Текущие/ расчетные счета	893 287	1 031 376
Срочные вклады/депозиты	6 271 499	6 822 813
Средства на брокерских счетах	3 950	1 070
Прочие средства клиентов	17 149	9 638
<b>Итого</b>	<b>7 185 885</b>	<b>7 864 897</b>

Срочные средства клиентов по срокам, оставшимся до погашения\*

До 1 месяца	601 249
От 1 до 6 месяцев	2 823 207
От 6 до 12 месяцев	1 541 098
От 1 года до 5 лет	848 945
Свыше 5 лет	478 646

\*с учетом начисленных, но не выплаченных процентов

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

Строительство	10 408
Торговля	94 223
Недвижимость	163 932
Информационные технологии	23 546
Издательство и полиграфия	1 020
Общественное питание	6 594
Транспорт и связь	13 316
Финансовая деятельность	41 210
Предоставление прочих видов услуг	131 188
Образование	9 914
Архитектура, инженерно-техническое проектирование	7 210
Прочее	21 826
<b>Итого</b>	<b>524 387</b>

Выпущенные долговые обязательства

	<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
Собственные векселя Банка	146 984	165 907
<b>Итого</b>	<b>146 984</b>	<b>165 907</b>

В течение 2017 года Банк выпускал собственные процентные векселя, как в рублях, так и в иностранной валюте. Срок обращения выпущенных Банком векселей не превышает 1 год. Выпущенные Банком векселя не имеют котировок на активном рынке.

Прочие обязательства

	<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
Обязательства по выплате процентов по вкладам физических лиц	15 692	26 541
Обязательства по выплате процентов по депозитам юридических лиц	7 209	4 315
Обязательства по выплате процентов по собственным долговым	9 570	5 385

обязательствам		
Обязательства по уплате налогов	404	2 539
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений персоналу	2 425	2 800
Доходы будущих периодов	8 697	2 479
Прочие обязательства	2 887	-
<b>Итого</b>	<b>46 884</b>	<b>44 059</b>

Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Департамент корпоративных отношений Банка России 13.09.17 зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка на сумму 222 471 910 рублей. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещено 222 471 910 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая (цена размещения одной акции – 1 рубль). Размер уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.18 составил 725 035 190 рублей.

	<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
Количество акций (шт.)	725 035 190	502 563 280
Номинальная стоимость	1 рубль	1 рубль
Величина уставного капитала (тыс. руб.)	<b>725 035</b>	<b>502 563</b>

**6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**Прибыль (убыток) без учета прочего совокупного дохода

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Прибыль (убыток) до налогообложения	109 683	(406 966)
Возмещение (расход) по налогам	9 240	90 767
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>118 923</b>	<b>(316 199)</b>

Изменения резервов на возможные потери в составе прибыли

	<u>Резервы на возможные потери сформированные</u>	<u>Резервы на возможные потери восстановленные</u>
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	7 271 468	6 294 941
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	49	41
По денежным средствам на счетах	-	-
По депозитам размещенным	-	-
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24 996	55 704
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
По вложениям в учтенные некселя	-	-
По условным обязательствам кредитного характера	261 051	247 669
По прочим активам, в том числе по требованиям и прочим операциям, не приносящим процентный доход	1 473 753	1 550 864
<b>Итого</b>	<b>9 031 317</b>	<b>8 149 219</b>

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли



	Положительные	Отрицательные
Переоценка, отнесенная на денежные средства	90 249	91 088
Переоценка, отнесенная на МБК, размещенные	178	354
Переоценка, отнесенная на кредиты	2 002 983	2 131 101
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, предназначенные для продажи	780 297	800 563
Переоценка, отнесенная на ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Переоценка, отнесенная на прочие активы	142 556	42 533
Переоценка, отнесенная на МБК привлеченные	83 500	162 207
Переоценка, отнесенная на средства клиентов	2 299 293	2 211 030
Переоценка, отнесенная на выпущенные ценные бумаги	70 713	69 420
Переоценка, отнесенная на прочие пассивы	6 366	5 832
<b>Итого</b>	<b>5 476 135</b>	<b>5 514 128</b>

Налоги в составе прибыли.

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 2017 год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. В период с 01.01.17 по 31.12.17 ставки налогов не менялись. В составе финансового результата 2017 года налоги составили:

НДС	5 001
Налоги на имущество ( в том числе земельный и транспортный)	174
Госпошлины	773
Налог на прибыль	28 704
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(37 944)

Расходы на содержание персонала

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, 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, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка 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	65 007
Расходы по выплате других вознаграждений, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания текущего отчетного периода	1 506
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	19 130
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	438
<b>Итого</b>	<b>86 081</b>

Затраты на исследования и разработки в отчетном периоде не производились.  
Иные существенные факторы отсутствуют.

**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 (Н1.1) не менее 4,5%.

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) не менее 6%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) 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 01.01.2017 1,25.

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>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
2 484 031	2 130 173

#### Значения уровня достаточности капитала

	<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
Достаточность базового капитала Н1.1	14,3%	11,86%
Достаточность основного капитала Н1.2	14,3%	11,86%
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	17,5%	15,3%

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала Банком не нарушались.

#### Таблица по расчету капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	757 205	X	X	X



1.1	отнесенные в базовый капитал	X	757 205	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	i	757 205
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	618 609
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	9 115 502	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	618 609
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	478 646
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	10 299	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 465	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 465
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	866
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:		41 328	X	X	X
		9				
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:		3 755	X	X	X
		20				
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	3 465	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:		0	X	X	X
		25				
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0



7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10 601 627	X	X	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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».

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

Банк не соответствует критериям системно значимой кредитной организации и не обязан 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».

**Значение показателя финансового рычага по Базелю III**

Значение финансового рычага по Базелю III изменилось незначительно

**31.12.17**

15,4%

**31.12.16**

14,6%

**10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

По состоянию на 01.01.18 существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования, отсутствуют.

Неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничение по их использованию по состоянию на 01.01.18 нет.

Положительные денежные потоки от инвестиционной и финансовой деятельности Банка, отраженные в отчете о движении денежных средств, представляют 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.

Иная существенная информация к отчету о движении денежных средств отсутствует.

**11. 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», утвержденной Советом директоров Банка.

Основными задачами Системы управления рисками являются:

- создание единого информационного пространства, обеспечивающего функционирование Системы управления рисками;
- разработки 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 уровня;
- 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
Высшие 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

В 2017 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 прописаны 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 прописаны в утвержденной Банком «Методике оценки правового риска».

В 2016 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 прописаны 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 2017 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 кредитная организация может достичь преимуществ 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 прописаны 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 2017 году не выявил 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 находящиеся на минимальном уровне.

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

К значимым видам рисков, которым Банк был подвержен в 2017 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 неадекватности 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 прописаны 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.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», в отчетности по состоянию на 01.01.2018 года составил 172 824 тыс. руб., что составляет 6,95% от собственного капитала Банка. Кроме этого, Банком в соответствии с указанной выше Методикой рассчитывается размер операционного риска базовым индикативным методом, осуществляется мониторинг утвержденных индикаторов операционного риска, ведется база данных событий операционного риска. По состоянию на отчетную дату операционный риск находится на приемлемом уровне.

**Кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, просроченного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К основным источникам возникновения кредитного риска относятся: снижение кредитоспособности заемщика; ухудшение качества кредитного портфеля; возникновение просроченного основного долга и процентных платежей; появление проблемных ссуд; ухудшение деловой репутации заемщика; неадекватность источников погашения долга.

Основными методами управления кредитными рисками, принимаемыми Банком, являются: система лимитов; резервирование; мониторинг.

Кредитный риск распределяется по:

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

- *прочим активам* (в соответствии Положением Банка России от 04.08.2016 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на»);

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 кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной потребности



немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Процедуры организации управления риском ликвидности прописаны в утвержденном Банком «Положении об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности».

**Рыночные риски (включая процентный, фондовый и валютный 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, исполнительный орган, 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
Исполнительный орган	Разработка и реализация политики	Косвенное	Решающее	Оперативное управление
Служба внутреннего контроля/внешний аудит	Контроль и выводы	Косвенное	Косвенное	Оперативное управление
Риск-менеджер	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 прописаны в следующих внутренних нормативных документах Банка:

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

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 сроки.

Банком на ежемесячной основе производится расчет совокупного банковского риска по формуле:  $S_r = K_f + O_r$ , где:

$S_r$  – совокупная степень риска банковской деятельности (количественная оценка)

$K_f$  – 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 «Покрывание капиталом банковских рисков» (Пкр) определяется по формуле:  $Пкр = СК / S_r * 100$ . Минимально допустимое значение показателя лимитируется, по состоянию на отчетную дату лимит составляет 10%.

По состоянию на 01.01.18. уровень покрытия капиталом совокупного банковского риска составил 17,47%.

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 количественным рискам.

#### *Политика в области снижения рисков*

Политика в области снижения рисков в Банке основана на следующих принципах:

- Предварительный контроль
- Текущий контроль
- Последующий контроль

**Предварительный контроль.** Контролю подлежит включение в СУР 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 и обеспечения 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 сотрудником установленных правил совершения банковских операций и иных операций, 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 (Кредитным комитетом, Правлением и т.п.).

**Последующий контроль.** Последующий контроль включает:

- изучение характеристик рисков, анализ практики управления рисками (сопоставление 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 УКР на ежедневной основе в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

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

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

Информация об оценке уровня принимаемых Банком рисков, 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.

**13. КРЕДИТНЫЙ РИСК**

В части распределения по видам деятельности, географической концентрации, типам контрагентов информация представлена в пояснительной информации к бухгалтерскому балансу

Распределение по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июля 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков":

I группа активов	1 911 572
II группа активов	54 425
III группа активов	889
IV группа активов	12 935 169
V группа активов	0
ИТОГ	2 145 197

Данные о совокупном объеме кредитного риска

Совокупный объем кредитного риска	8 350 099
в том числе:	
-Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7 859 782
в том числе:	
судная задолженность юр. и физ. лиц	4 333 775
средств на корреспондентских счетах	70 714
вложения в ценные бумаги	-
-Условные обязательства кредитного характера	490 317

Информация о кредитах с просроченными сроками погашения

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов по судной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018г.

Состав активов	Судная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам					
		расчетный	итого	фактически сформированный			
				по категориям качества			
				II	III	IV	V
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП	12 215 297	4 282 839	4 285 188	146 662	1 795 217	1 170 981	1 172 328
Кредиты, предоставленные физическим лицам	320 985	298 290	298 290	14	2 079	357	295 840
ИТОГО	12 536 282	4 581 129	4 583 478	146 676	1 797 296	1 171 338	1 468 168

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов по отдельным прочим активам на 01.01.2018г.

Состав активов	Объем требований	Резерв на возможные потери по ссудам					
		расчетный	итого	фактически сформированный			
				по категориям качества			
				II	III	IV	V



Требования к кредитным организациям	120 647	1 479	1 479	8	357	0	1 114
Прочие	33 025	28 255	28 255	0	0	0	28 255
<b>ИТОГО</b>	<b>153 672</b>	<b>29 734</b>	<b>29 734</b>	<b>8</b>	<b>357</b>	<b>0</b>	<b>29 369</b>

На отчетную дату в портфеле Банка отсутствовали производные финансовые инструменты.

**Информация о кредитах с просроченными сроками погашения\***

<u>Срок до погашения</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Физические лица</u>
до 30 дней	1 624 399	
31-90 дней	-	
91-180 дней	545 374	
181 – 365 дней	731 253	295 599
<b>Итого просроченная ссудная задолженность</b>	<b>2 901 026</b>	<b>295 599</b>

\* Данные предоставлены по полной ссудной задолженности

<u>Вид задолженности</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Физические лица</u>
Сумма просроченного актива (полная ссудная задолженность), в том числе:	2 901 026	295 56
Сумма просроченного основного долга	2 556 625	47 355
Сумма просроченных процентов	79 133	32 067

**Информация о реструктурированной ссудной задолженности**

<u>Вид реструктуризации</u>	<u>Юридические лица</u>	<u>Физические лица</u>
Увеличение срока возврата основного долга	4 195 253	1 772
Изменение графика уплаты процентов	175 000	
Изменение графика основного долга и процентов	-	674
<b>Итого просроченная ссудная задолженность</b>	<b>4 370 253</b>	<b>2 446</b>

**Информация о характере и стоимости полученного обеспечения**

В 2017 году Банк предоставлял кредиты физическим и юридическим лицам под залог основных средств, ценных бумаг, недвижимости, а так же поручительства юридических и физических лиц.

Банком осуществляется мониторинг наличия, количества, рыночной, справедливой стоимости и ликвидности как до предоставления кредита, так и в течение всего срока кредитования не реже одного раза в квартал

<u>Вид обеспечения</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Залоговая стоимость</u>
Недвижимость	761 980	677 261
Основные средства	133 678	69 865
Векселя	33 984	33 984
Акции	-	580 813
Товары в обороте	-	165 681
Доли в УК	-	10
Автотранспорт	-	2 294

Обеспечение всего	929 642	1 529 908
-------------------	---------	-----------

Иликаидные активы, доступные в качестве обеспечения и принимаемые Банком России при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Балансовая стоимость (руб.)	Начальный размер дисконта, %
ОФЗ 26207	26207RMFS	53 050	0
ОФЗ 29006	29006RMFS	1 652 370	0
ЛипецкОбл8	RU35008LIP0	21 306	2
СамарОбл 9	RU35009SAM0	2 817	2
TMK Capital S.A. 6.75 03/04/20	XS0911599701	92 656	25
Gaz Capital S.A. 4.95 19/07/22	XS0805570354	185 069	10
Alfa Bond Issuance PLC 7.75 28/04/21	XS0620695204	98 593	10
SB Capital, S.A. 6.125 07/02/2022	XS0743596040	248 082	10
MMC Finance DAC 6.625 14/10/22	XS1298447019	164 669	10

Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена

Наименование ЦБ	Номер гос.регистрации/ ISIN	Балансовая стоимость
ФПКГарИнР1	4B02-01-71794-H-001P	9 479
ФПКГарИнР2	4B02-02-71794-II-001P	5 359

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 055 699	196 203	10 417 135	18 038
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			0	
2.1	кредитных организаций			0	



2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 055 699	196 203	40 131	18 038
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	422 540	82 273	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	422 540	82 273		
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0		
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	298 942	46 432	22 092	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	298 942	46 432		
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			22 092	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			55 599	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			80 283	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			8 253 147	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			16 989	
8	Основные средства			9 058	
9	Прочие активы			1 961 928	

Учетной политикой Банка предусмотрено прекращение признания активов в связи с утратой прав на них, и передачей выгод и рисков контрагенту по сделке, при погашении всех обязательств перед Банком контрагентом, либо при невозможности реализации прав, предусмотренных активом. Обремененные активы продолжают учитываться на балансе Банка, и продолжают оцениваться Банком по справедливой стоимости, либо, при наличии признаков обесценения – путем создания резервов.

Основные виды операций связанных с обременением активов, применяемые Банком – сделки РЕПО с ценными бумагами и сделки РЕПО с клиринговыми сертификатами управления (КСУ) на Московской Бирже.

Сделки РЕПО осуществляются как с Банком России, так и с Центральным Контрагентом, а также с отдельными банками-контрагентами.

Основной целью проведения данных сделок является поддержание ликвидности на комфортном для Банка уровне.

#### 14. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Торговый портфель Банка на отчетную дату состоял из высоколиквидных долговых ценных бумаг, преимущественно входящих в ломбардный список Центрального Банка Российской Федерации.

Методом определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента торгового портфеля в соответствии с утвержденной Банком учетной политикой признается определение средневзвешенной стоимости по итогам торгов, зафиксированной организатором торгов, где данная бумага была приобретена. В случае отсутствия средневзвешенной цены по итогам торгов на дату переоценки, в целях переоценки учитывается последняя зафиксированная организатором торгов средневзвешенная цена. По всем рублевым инструментам торгового портфеля справедливая стоимость определяется по итогам торгов на Московской Бирже. По инструментам, номинированным в иностранной валюте, справедливая цена определяется по данным информационной системы Bloomberg.

Портфель долговых ценных бумаг на отчетную дату составил 21,86% активов Банка. 68,85% вложений в облигации, имеющиеся в наличии для продажи, номинированы в рублях. 67,32% портфеля облигаций составляют облигации РФ, 0,95% – облигации муниципальных образований, 13,68% – облигации банковского сектора и 18,05% – облигации прочих юридических лиц.

Размер рыночных рисков определяется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015. №511-И «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.01.2018, его размер составил 1 616 600 тыс.руб. Размер рыночного риска рассчитывается Банком на ежедневной основе.

Банк подвержен процентному риску, 33,6% которого составляет специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги. Влияние процентного риска на финансовый результат оценивается также и методом дюрации. Размер валютного риска на отчетную дату составил 1,453% от собственного капитала банка, поэтому не вошел в расчет рыночного риска. Чувствительность Банка к валютному риску оценивается Банком также и методом VaR-анализа - количественной оценке ожидаемых потерь от реализации валютных рисков, как по отдельно взятой валюте, так и по портфелю валют.

## 15. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Размер операционного риска, рассчитываемый в соответствии с Положением Банка России №346-П от 03.11.2009 «О порядке расчета операционного риска», составил в отчетности по состоянию на 01.01.2018 г. 172 824 тысяч рублей. Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска Банком в соответствии с указанным Положением рассчитывались сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за 3 года, предшествующих дате расчета, которая составила 3 456 475 тыс.руб.

Чистые процентные доходы рассчитывались, как сумма, отраженная по строке «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)» отчетности по форме 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)»

Чистые непроцентные доходы сложились из суммы, отраженных по строкам «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты», «Доходы от участия в капитале других юридических лиц», «Коммиссионные доходы», «Прочие операционные доходы» (за исключением прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страхового возмещения от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, дежирной наличности, от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности) за вычетом суммы, отражаемой по строке «Коммиссионные расходы» формы 0409807.

## 16. РИСК ИНВЕСТИЦИЙ В ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Объем и анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют:

Категория ценной бумаги	Величина специального процентного риска	Величина общего процентного риска	Чистая длинная позиция
<b>Долговые обязательства РФ</b>	<b>8 186</b>	<b>63 953</b>	<b>1 705 421</b>
доллары США	0	0	0
рубли РФ	8 186	63 953	1 705 421
<b>Долговые обязательства субъектов РФ</b>	<b>404</b>	<b>317</b>	<b>24 123</b>
рубли РФ	404	317	24 123
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>18 495</b>	<b>11 425</b>	<b>457 232</b>
доллары США	16 715	11 239	442 394
рубли РФ	1 781	185	14 838
<b>Облигации кредитных организаций - резидентов РФ</b>	<b>15 800</b>	<b>9 041</b>	<b>346 675</b>
доллары США	15 800	9 041	346 675
рубли РФ	0	0	0
<b>Общий итог</b>	<b>42 885</b>	<b>84 736</b>	<b>2 533 451</b>



На отчетную дату имелся также фондовый риск – была открыта короткая позиция по ценным бумагам кредитной организации-резидента. Общая величина фондового риска составила 1 706 тыс. рублей.

## 17. РИСК ЛИКВИДНОСТИ И ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

91,49% активов и 79,94% пассивов Банка чувствительны к изменениям процентной ставки. Процентный риск банковского портфеля находится на приемлемом уровне, временные различия в сроках погашения требований и обязательств достаточно сбалансированы, оценка сбалансированности производится ежемесячно.

Банком утверждены и отслеживаются коэффициенты избытка/дефицита ликвидности, которые на отчетную дату имели следующие значения:

Срок	Предельные значения	Фактические значения
«до востребования»	от -100 до +150	-40,3
до 5 дней	от -100 до +150	104,8
до 10 дней	от -100 до +150	-23,5
до 20 дней	от -100 до +150	-28,5
до 30 дней	от -100 до +150	-29,8
до 90 дней	от -100 до +150	-51,0
до 180 дней	от -100 до +150	-58,6
до 270 дней	от -100 до +150	-63,3
до 1 года	от -100 до +150	-61,0
свыше 1 года	от -100 до +150	-53,4

Коэффициенты избытка/дефицита ликвидности по всем срокам не превышают утвержденных Лимитной политикой Банка предельных значений, отрицательной динамики не наблюдается. Опционный риск отсутствует. С целью оценки риска в случае неблагоприятной ситуации Банком ежеквартально производится стресс-тестирование состояния ликвидности методом сценарного моделирования, позволяющее оценить влияние стресс-сценария на состояние ликвидности Банка. Основными стресс-сценариями, влияющими на состояние ликвидности Банка являются: отток ликвидности; разрывы в сроках погашения активов и пассивов; ухудшение качества портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности, а также портфеля рыночных ценных бумаг и вексельного портфеля; влияние рыночных рисков (процентный, валютный, фондовый) в условиях разрывов в сроках погашения активов и пассивов.

Разрывы требований и обязательств в разрезе валют, оцениваемые на ежедневной основе, невелики, поэтому влияющие изменения процентного риска на финансовый результат Банка также незначительно.

## 18. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Инструкцией Банка России от 28 июня 2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» для банков установлены следующие обязательные нормативные требования к показателям достаточности собственных средств (капитала):

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) не менее 4,5%

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) не менее 6%

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) 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. КБ «Гарант-Инвест» (АО) не является системно значимой кредитной организацией и надбавка за системную значимость не применяется. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала составляет:

с 01.01.2016 0,625,

с 01.01.2017 1,25

с 01.01.2018 1,875.

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.

Изменений в области применяемой Банком политики управления капиталом в отчетном периоде не было. Требования к капиталу в 2017 году выполнялись.

В 2017 году была проведена дополнительная эмиссия обыкновенных акций КБ «Гарант-Инвест» (АО) в размере 222 472 тыс. руб.

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

Кумулятивные привилегированные акции отсутствуют.

## 19. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований в отчетном квартале, стало снижение нагрузки на капитал, вызванной невозможностью определить качество активов. Предметом уступки являлись валютные кредиты коммерческим организациям резидентам Российской Федерации. Уступаемые кредиты носили инвестиционный характер, а сохраняющаяся волатильность валютных курсов и нестабильность общей экономической ситуации не позволяли оценивать данные кредиты как стандартные или нестандартные ссуды в соответствии с Положением Банка России от 28.06.17 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Уступка прав требования по всем заключенным договорам не допускает регресса требований и кредитный риск на заемщика, не переданный при заключении договоров уступки, отсутствует. Сделки, заключаемые банком осуществлялись на условиях рассрочки оплаты, таким образом, возмикал кредитный риск на контрагента по сделкам уступки прав требований.

По всем сделкам уступки прав требований Банк выступал первоначальным кредитором.

Согласно учетной политике Банка, финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаев сумм налога на добавленную стоимость.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Банк не применяет рейтинги рейтинговых агентств в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых счетах на отчетную дату в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Согласно условиям сделок кредитный риск в полной мере переносится на цессионария. Мониторинг кредитного риска осуществляется лишь в части оценки финансового положения цессионария и создания резервов на возможные потери по дебиторской задолженности цессионария по данным сделкам. Мониторинг и оценка финансового состояния цессионария проводится на условиях аналогичных оценке кредитного риска по предоставляемым ссудам.

Банк не прибегал к услугам ипотечных агентов и специализированных обществ при сделках уступки прав требования.

Банком не применяются отличные от установленных Банком России подходы при определении требований к капиталу, в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Сведения о стоимости требований, приведены в таблице ниже. Требования по сделкам уступки прав требования, в отношении которых рассчитывался рыночный риск отсутствуют.

	<u>4 квартал</u>	<u>3 квартал</u>	<u>2 квартал</u>	<u>1 квартал</u>
Объем требований, уступленных в отчетном периоде	1 133 050	327 493	739 183	1 954 101
Совокупная балансовая стоимость требований на отчетную дату	-	-	-	-
Размер убытков от сделок, признанных в отч. периоде	80 858	-	7 053	2 939
Категория качества сформированный РИИ		-	-	-
Требования (обязательства), в отношении которых рассчитывается рыночный риск (511-П)		-	-	-

## 20. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА



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 начисления работникам 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 2017 году подходы к организации системы оплаты труда существенно не менялись. Внесены незначительные изменения в Положение о системе оплаты труда работников Банка, конкретизирующие ряд положений.

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)

<u>Виды выплат</u>	<u>Группа 1</u>	<u>Группа 2</u>
Фиксированные выплаты	10 976	6 353
Нефиксированные выплаты	25	
Гарантированные премии	572	45
<b>Всего</b>	<b>11 573</b>	<b>6 398</b>

Общий фонд оплаты труда без учета страховых взносов 2017 году составил:

Фиксированные выплаты	60 087
Нефиксированные выплаты	4 471
Гарантированные премии	1 955
<b>Всего</b>	<b>66 513</b>

Стимулирующие выплаты при приеме на работу в 2017 году не начислялись и не выплачивались.

Выходные пособия в 2017 году Банком не выплачивались.

В 2017 году в Банке отсутствовали отсроченные вознаграждения.

В 2017 году выплаты акциями и иными финансовыми инструментами Банком не производились.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски в 2017 году не производились.

Кроме денежных выплат персоналу Банк осуществлял оплату страховых взносов по договорам добровольного медицинского страхования своих работников на общую сумму 1 469 тыс.руб.

Другие вознаграждения персоналу в 2017 году Банком не начислялись и не выплачивались.

## 21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В течение 2017 года Банк оказывал стандартные банковские услуги связанным сторонам и заключал стандартные сделки со связанными сторонами.

### Выданные кредиты

Наименование	01.01.17			Выдано кредитов	Погашено кредитов	31.12.17			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	24	3	3	956	980	-	-	-	11
Члены Правления	33	-	1	2 024	2 058	-	-	-	3
Акционеры	-	-	-	310 240	145 410	224 800	-	6 744	4 885
Инсайдеры	589	5	277	12 262	1 767	5 585	22	734	415
Прочие связанные стороны	558 730	-	44 847	391 396	596 730	331 391	-	41 310	9 038
ВСЕГО	537 376	7	45 128	776 878	752 470	561 776	22	48 788	14 152

Привлеченные средства

Наименование	01.01.17		Привлечено средств	Возвращено средств	31.12.17		Выплаченные проценты	Комиссионные доходы, полученные Банком
	Общая сумма привлеченных средств	Начисленные, но не выплаченные проценты			Общая сумма привлеченных средств	Начисленные, но не выплаченные проценты		
Члены Совета Директоров	348 496	1 842	964 288	1 140 580	172 204	122	4 830	1 051
Члены Правления	1 199	2	7 055	7 700	534	-	49	36
Акционеры	278 370	1 050	451 170	607 026	62 514	274	10 648	4 030
Инсайдеры	70 117	152	33 707	42 408	11 337	34	758	67
Прочие связанные стороны	41 004	-	15 181 893	14 588 330	634 568	-	29 845	16 672
ВСЕГО	689 186	3 046	16 638 113	16 446 124	881 157	430	46 130	21 846

## 21. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Номер п/п	Наименование показателя	31.12.2017	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	8 263	15 494
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	789 068	728 616
3.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	789 068	728 616
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-



4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	832 361	990 513
4.1	банков - нерезидентов		-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	813 472	954 001
4.3	физических лиц - нерезидентов	18 889	36 512

**22. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ РЕСУРСОВ**

<u>Наименование</u>	<u>Объем</u>	<u>Стоимость</u>
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

«31» января 2018 года



Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 56 листов  
Начальник канцелярии  
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.  
Действует на основании доверенности  
№ 02-01-170586 от 01.07.2017

«12» 04 2018 г.

