

Коммерческий банк "Гарант-Инвест"
(Акционерное общество)
Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2016 г.

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 года	7
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	8
Отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	9
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	11

Примечания к финансовой отчетности

<u>1</u>	Введение	12
<u>2</u>	Экономические условия осуществления деятельности Банка	12
<u>3</u>	Принципы представления отчетности	13
<u>4</u>	Основные принципы учетной политики	17
<u>5</u>	Денежные средства и их эквиваленты	29
<u>6</u>	Обязательные резервы в Банке России	29
<u>7</u>	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	30
<u>8</u>	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30
<u>9</u>	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	31
<u>10</u>	Кредиты и дебиторская задолженность	31
<u>11</u>	Основные средства	34
<u>12</u>	Прочие активы	34
<u>13</u>	Счета банков и других финансовых институтов	35
<u>14</u>	Текущие счета и депозиты клиентов	35
<u>15</u>	Выпущенные долговые ценные бумаги	35
<u>16</u>	Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	36
<u>17</u>	Субординированный кредит	36
<u>18</u>	Прочие обязательства	36
<u>19</u>	Уставный капитал	36
<u>20</u>	Процентные доходы и расходы	37
<u>21</u>	Комиссионные доходы и расходы	37
<u>22</u>	Общехозяйственные и административные расходы	37
<u>23</u>	Налог на прибыль	38
<u>24</u>	Управление рисками	38
<u>25</u>	Управление капиталом	43
<u>26</u>	Забалансовые обязательства	43
<u>27</u>	Операционная аренда	44
<u>28</u>	Условные обязательства	44
<u>29</u>	Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
<u>30</u>	Анализ сроков погашения активов и обязательств	46
<u>31</u>	Анализ активов и обязательств в разрезе валют	48
<u>32</u>	Операции со связанными сторонами	49
<u>33</u>	События после отчетной даты	50

Исх. № 770 от 28.04.17

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчетности
Коммерческого банка
«Гарант-Инвест»
(Акционерное общество)
за 2016 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам КБ «Гарант-Инвест» (АО)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) [КБ «Гарант-Инвест» (АО)]

Государственный регистрационный номер: 1037739429320

Место нахождения: 127051, г. Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

Государственный регистрационный номер: 1027739127734

Место нахождения: 129090, Российская Федерация, г. Москва, Олимпийский проспект, д. 14

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (свидетельство от 01 декабря 2016 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 11603076287

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из:

- Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 года;
- Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;
- Примечаний, содержащих краткий обзор основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего

контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также перерасчет и сравнение числовых показателей и иной информации. Данные процедуры проводились нами исключительно с целью формирования суждения в отношении вопросов, подлежащих рассмотрению согласно статье 42 Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски. Руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Заместитель Генерального директора
действует на основании доверенности № 02-01-160677
от 01.07.2016 сроком до 30.06.2017г.

Н.Е. Борзова



«28» апреля 2017г.

КБ "Гарант-Инвест" (АО)
 Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	355 211	490 902
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	84 089	71 474
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	-
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	7	-	316 924
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	1 330 329	1 909 378
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9	9 384	190 896
Кредиты и дебиторская задолженность	10	8 757 555	10 633 554
Основные средства и нематериальные активы	11	7 229	4 044
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности		-	-
Активы, предназначенные для продажи		-	-
Производные финансовые активы		-	-
Прочие активы	12	326 145	168 508
Итого активов		10 869 942	13 785 680
Обязательства			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	13	14	12
Текущие счета и депозиты клиентов	14	7 405 862	10 120 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	180 945	83 621
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	16	1 127 071	1 861 587
Субординированный кредит	17	479 676	479 541
Обязательства по отложенному налогу		1 004	125 499
Прочие обязательства	18	29 798	39 622
Итого обязательств		9 224 370	12 710 348
Капитал			
Уставный капитал	19	687 040	687 040
Эмиссионный доход		40 295	40 295
Нераспределенная прибыль		138 135	343 094
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		4 016	4 903
Фонд переоценки основных средств		586	-
Дополнительный капитал		775 500	-
Дивиденды		-	-
Итого Собственный капитал		1 645 572	1 075 332
Итого обязательств и собственных средств акционеров		10 869 942	13 785 680

Подписано от имени Правления Банка 20 апреля 2017 года.

Касьянов И.Л.
 Председатель Правления



Багдашкина Н.П.
 Главный бухгалтер


КБ "Гарант-Инвест" (АО)
 Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Процентные доходы	<u>20</u>	1 494 884	1 562 983
Процентные расходы	<u>20</u>	(622 421)	(798 708)
Чистые процентные доходы		872 463	764 275
Резерв под обесценение активов		(1 209 954)	(764 821)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(337 491)	(546)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		42 502	40 663
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		43 559	174 644
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(20 274)	-
Комиссионные доходы	<u>21</u>	121 391	147 312
Комиссионные расходы	<u>21</u>	(41 831)	(39 407)
Дивиденды полученные		-	-
Прочие операционные доходы		104 561	5391
Операционные доходы		(87 583)	328 057
Административные и прочие операционные расходы	<u>22</u>	(172 522)	(153 287)
Прибыль до налогообложения		(260 105)	174 770
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	<u>23</u>	55 146	16 523
Прибыль за год		(204 959)	191 293

Подписано от имени Правления Банка 20 апреля 2017 года:


 Касьянов И.Л.
 Председатель Правления

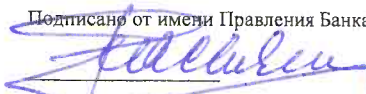



 Багдашкина Н.П.
 Главный бухгалтер

КБ "Гарант-Инвест" (АО)
 Отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Прибыль (убыток) за год	(204 959)	191 293
Эффект от переоценки основных средств	586	-
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 109)	6 129
Дополнительный капитал (безвозмездный взнос акционеров)	775 500	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	222	(1 226)
Прочий совокупный доход (расход) после налогообложения	570 240	196 196

Подписано от имени Правления Банка 20 апреля 2017 года.



Касьянов И.Л.
 Председатель Правления




Багдашкина Н.П.
 Главный бухгалтер

КБ "Гарант-Инвест" (АО)
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2014	687 040	40 295	-	-	-	181 955	909 290
Дивиденды	-	-	-	-	-	(30 154)	(30 154)
Совокупный доход (расход) за 2015 год	-	-	-	4 903	-	191 293	196 196
Остаток на 31 декабря 2015	687 040	40 295	-	4 903	-	343 094	1 075 332
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	-
Совокупный доход (расход) за 2016 год	-	-	586	(887)	775 500	(204 959)	570 240
Остаток на 31 декабря 2016	687 040	40 295	586	4 016	775 500	138 135	1 645 572

Подписано от имени Правления Банка 20 апреля 2017 года.

Касьянов И.Л.
 Председатель Правления



Багдашкина Н.П.
 Главный бухгалтер

КБ "Гарант-Инвест" (АО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты и комиссии полученные	1 507 049	1 752 612
Проценты и комиссии уплаченные	(693 244)	(827 021)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	42 502	(889)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	(26 825)	(367 834)
Прочие операционные доходы	84 287	5 695
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(200 232)	(286 046)
Уплаченный налог на прибыль	(44 884)	(7 655)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	668 653	268 862
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое (увеличение)/уменьшение по активам:		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(12 615)	18 436
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	181 600	(33 741)
Кредиты и дебиторская задолженность	57 265	(1 879 648)
Прочие активы	(514 015)	103 155
Чистое увеличение/(уменьшение) по обязательствам:		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	21 657	(5)
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	(734 516)	(135 521)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 635 648)	602 622
Выпущенные векселя	99 424	(37 281)
Субординированный займ	-	-
Прочие обязательства	(15 395)	(131 273)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(1 883 590)	(1 224 394)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	386 289	(252 768)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	632 097	1 471 329
Приобретение и выбытие основных средств	(6 215)	505
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	1 012 171	1 219 066
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-	(20 136)
Безвозмездный взнос акционеров	775 500	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	775 500	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(39 862)	22 947
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(135 781)	(2 544)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	490 902	493 446
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	355 121	490 902

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

Подписано от имени Правления Банка 20 апреля 2017 года.

Касьянов И.Л.
Председатель Правления



Багдашкина Н.П.
Главный бухгалтер

КБ "Гарант-Инвест" (АО)

финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение

Основные виды деятельности

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

В ноябре 2014 года КБ «Гарант-Инвест» ЗАО был переименован в КБ «Гарант-Инвест» АО.

Банк работает на основании лицензии Банка России от 24 октября 2014 года № 2576 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

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

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

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации.

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

Среднегодовая численность персонала Банка в 2016 году составила 106 человек (2015 г.: 105 человек)

Наименование	2016 год	2015 год
	Доля %	Доля %
Панфилов А.Ю.	43,18	43,18
ЗАО «Формулаинвест»	15,51	16,52
Козовой Г.И.	0,00	0,00
ООО «Имекс-Финанс»	0,00	5,09
Смирнов В.Ф.	3,41	3,41
Бирюкова И.П.	2,46	2,46
Бирюкова Е.В.	2,46	2,46
Панфилов Ю.В.	1,95	1,95
Сяглов А.М.	1,61	1,61
Горбунова Н.А.	1,57	1,57
Панфилова Т.Г.	1,48	1,48
Панфилова О.П.	1,31	1,31
Козовой А.Г.	11,00	11,00
Коробченко В.А.	10,00	4,00
Остальные акционеры, владеющие менее 1 % от уставного капитала	4,05	3,95
Итого	100,00	100,00

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

Валюта представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность представлена в валюте РФ – тысячах российских рублей (далее по тексту – тысячах рублей).

2 Экономические условия осуществления деятельности Банка

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что допускает их различное толкование.

КБ "Гарант-Инвест" (АО)

финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В 2016 году значительное снижение цен на нефть, девальвация рубля, напряженная геополитическая обстановка, секторальные и финансовые международные санкции, введенные в 2014 году, ограничение иностранных рынков капитала продолжали оказывать негативное влияние на экономику России. Наблюдался спад деловой активности на фоне ускорившейся инфляции, характеризуемый снижением валового национального продукта. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая предпринимаемые Правительством для поддержания роста экономики и внесения изменений в правовую и нормативную базы.

Инфляция

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

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2016 года	5,80%
31 декабря 2015 года	12,91%
31 декабря 2014 года	11,40%
31 декабря 2013 года	6,45%
31 декабря 2012 года	6,58%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

3 Принципы представления отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации.

Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными с 1 января 2016 года:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Руководство не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Руководство не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Руководство не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Руководство не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Руководство не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 - разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставок дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «информации, раскрытой в других формах промежуточной финансовой отчетности». Руководство не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на финансовую отчетность Банка.

«Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включает ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Данный новый стандарт не повлияет на финансовую отчетность Банка

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Результатом всех договоров аренды является получение арендатором права использования актива в начале арендных отношений, а также получение финансирования, если в течение периода производятся арендные платежи. Соответственно, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды, согласно которой в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 аренда могла классифицироваться как операционная аренда или финансовая аренда. Теперь для арендаторов введена единая модель учета. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства по всем договорам аренды, заключенные на срок более 12 месяцев, за исключением случаев, когда базовый актив является малоценным активом; и (б) амортизацию арендных активов отдельно от процентных расходов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. Требования к учету арендодателем МСФО (IFRS) 16, в основном, переносят из МСФО (IAS) 17. Соответственно, арендодатель продолжает классифицировать все договоры аренды как договоры операционной или финансовой аренды и вести учет этих двух видов аренды по-разному. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (влияние эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше новых стандартов и разъяснений не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

4 Основные принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках):
- цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыли и убытки.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода в прибыли и убытки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе, то есть в течение шести месяцев и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации, определенных в Постановлении Правительства Российской Федерации от 1.01.2002 года №1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

Наименование группы основных средств	Норма годовой линейной амортизации
Группа 3. Компьютерная техника и оргтехника, автомобили.	32,40%
Группа 4. Теле- и радиоприемная аппаратура, офисная мебель и прочее оборудование.	19,7%-14,3%
Группа 5. Телефонная станция, источники автономного электропитания	14%-10%
Группа 8. Оборудование металлическое для сохранности ценностей	5%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

(Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.) Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в состав прибыли или убытка в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в состав прибыли или убытка в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Отчеты о совокупных доходах и отчеты о движении денежных средств иностранных компаний переводятся в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год; отчеты о финансовом положении переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в составе прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США (2015 г. 72,8827 рубля за 1 доллар США); 63,8111 рубля за 1 евро (2015 г. 79,6972 рубля за 1 евро).

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	РУБ'000	РУБ'000
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	172 691	337 050
Наличные средства	64 686	128 254
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:	117 834	25 598
- Российской Федерации	102 340	769
- других стран	15 494	24 829
Итого денежных средств и их эквивалентов	355 211	490 902

6 Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы представляет собой суммы, размещенные в Банке России. Кредитные организации обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2016г. обязательные резервы в Банке России составили

84 089 тыс. рублей

По состоянию на 31 декабря 2015г. обязательные резервы в Банке России составили

71 474 тыс. рублей

7 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Российские государственные облигации	-	6 921
Облигации иностранных государств	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Облигации, выпущенные российскими банками	-	-
Облигации, выпущенные банками-нерезидентами	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Векселя	-	-
Долговые обязательства по операциям "РЕПО"	-	310 003
Итого финансовых активов, удерживаемые до погашения (до вычета резерва под обесценение)	-	316 924
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	316 924

По состоянию на 31 декабря 2015 г.

Облигации, представлены облигациями RUSSIA-EUROBOND с номиналом в долларах США.

Долговые обязательства по операциям "РЕПО" представлены облигациями выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. Срок исполнения долговых обязательств по операциям "РЕПО" январь 2016 года

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Долговые обязательства по операциям РЕПО	1 194 504	1 723 533
Долевые обязательства по операциям РЕПО	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	47 602	131 540
Облигации, выпущенные российскими банками	29 914	31 401
Корпоративные облигации	-	-
Муниципальные облигации	18 769	67
Прочие долговые обязательства	65 919	-
Акции банков	-	-
Прочие акции и доли	-	48 108
Векселя	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(30 708)	(30 709)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 329	5 438
Итого финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи	1 330 329	1 909 378

По состоянию на 31 декабря 2016 г.

Долговые обязательства по операциям РЕПО представлены:

- корпоративными процентными еврооблигациями с номиналом в долларах США и российских рублях, выпущенными VEB FINANCE PLC, TMK 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.

- 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 российских кредитных организаций (Банк Зенит), с номиналом в российских рублях, с годовым купонным доходом от 11,25%.

- 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 представлены облигациями Министерства Финансов Российской Федерации со сроком погашения в феврале 2027года.

Облигации, выпущенные российскими банками представлены облигациями "НОТА-Банк" ПАО, под которые сформирован резерв под обесценение в размере 100%.

По состоянию на 31 декабря 2015 г.

Долговые обязательства по операциям РЕПО представлены:

- корпоративными процентными еврооблигациями с номиналом в долларах США и российских рублях, выпущенными PSB Finance S.A., VEB FINANCE PLC, TMK CAPITAL S.A., RSHB CAPITAL S.A., ALFA BOND, SB CAPITAL S.A., VTB CAPITAL SA, AHML Finance Ltd, FED GRID FINANCE, GAZ CAPITAL S.A., LUKOIL INT FIN с годовым купонным доходом от 3,85% до 8,625% в зависимости от выпуска и свободно обращающимися на международном рынке.

- российскими муниципальными облигациями Красноярского края, а также облигациями Нижегородской, Волгоградской, Самарской и Липецкой областей, с номиналом в российских рублях, с годовым купонным доходом от 7,49% до 11,5% в зависимости от выпуска;

- облигациями российских кредитных организаций (Банк Зенит, АЛЬФА-БАНК, ДельтаКредит, Центр-Инвест), с номиналом в российских рублях, с годовым купонным доходом от 8,35% до 16,1% в зависимости от выпуска.

- облигациями Федерального Займа (ОФЗ 46017) с номиналом в российских рублях, с годовым купонным доходом 6%.

Долевые ценные бумаги в портфеле Банка представлены акциями российских предприятий топливно-энергетического комплекса (ОАО Газпром, ОАО Распадская, ОАО ИНТЕР РАО ЕЭС) и акциями ОАО Ростелеком.

Облигации Федерального Займа представлены бумагами ОФЗ 46017 со сроком погашения в августе 2016 года, ОФЗ 26207 со сроком погашения в феврале 2027 года; а также облигациями внешнего займа RUSSIA-EUROBOND со сроками погашения апрель 2020 года по апрель 2022 года.

Облигации, выпущенные российскими банками представлены облигациями "НОТА-Банк" ПАО, под которые сформирован резерв под обесценение в размере 100%.

9 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Счета типа "Ностро"	1 114	111 962
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Векселя банков	-	-
Прочие счета	9 384	81 156
За вычетом резерва под обесценение	(1 114)	(2 222)
Итого средства в других банках	9 384	190 896

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка не было депозитов, превышающих 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка не было депозитов, превышающих 10% капитала Банка.

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 24, 30-31.

10 Кредиты и дебиторская задолженность

	РУБ'000	РУБ'000
Текущие кредиты	11 968 535	13 015 746
Просроченные кредиты	447 137	330 919
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 658 117)	(2 713 111)
Наращенный процентный доход (просрочка) 459 счет	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	8 757 555	10 633 554

КБ "Гарант-Инвест" (АО)

финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, 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	399 600	11 720 122	295 950	12 415 672

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Категории:	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
1 категория качества	-	-	630	630
2 категория качества	5 852 468	709 522	8 534	6 570 524
3 категория качества	5 160 885	563 998	8 540	5 733 423
4 категория качества	441 592	-	-	441 592
5 категория качества	200 000	398 724	1 772	600 496
Итого	11 654 945	1 672 244	19 476	13 346 665

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов 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.

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ обеспечения по кредитам по состоянию 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
Права требования	-	-	-	-
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

Нижеследующая таблица содержит анализ обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Категории:	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Ценные бумаги	-	-	-	-
Поручительство	7 388 207	2 682 752	231	10 071 190
Права требования	-	-	-	-
Недвижимое имущество	25 197	105 608	2 650	133 455
Товары в обороте	-	34 328	-	34 328
Прочее имущество	-	55 874	167	56 041
Прочее	-	-	-	-
Итого	7 413 404	2 878 562	3 048	10 295 014

Суммы, отраженные в представленных выше таблицах, представляют собой не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов:

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Сумма резерва по состоянию на начало года	(2 713 111)	(1 980 925)
Чистое создание резерва в течение года	(945 006)	(732 186)
Сумма резерва по состоянию на конец года	(3 658 117)	(2 713 111)

Анализ кредитов по отраслям экономики

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2016 РУБ'000		2015 РУБ'000	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	8 066 716	64,97%	8 714 566	65,29%
Физические лица	295 950	2,38%	19 476	0,15%
Операции с Недвижимостью	1 896 540	15,28%	938 308	7,03%
Рекламная деятельность	134 394	1,08%	213 324	1,60%
Строительство	279 280	2,25%	844 476	6,33%
Деятельность ресторанов	1 172 976	9,45%	-	0,00%
Финансовые услуги	0	0,00%	680 000	5,09%
Консультационные услуги	0	0,00%	741 911	5,56%
Прочие услуги	569 816	4,59%	1 194 604	8,95%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	12 415 672	100%	13 346 665	100%

Существенная кредитная позиция

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Банк не имеет заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% остатков по кредитам клиентов.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитного портфеля Банка представлены в Примечании 30. Ввиду краткосрочного характера кредитов, выдаваемых Банком, существует высокая вероятность того, что большая часть кредитов клиентам будет пролонгирована. Соответственно, фактические сроки погашения кредитного портфеля могут оказаться существенно длиннее указанных в первоначальных договорах.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 24, 30-31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

11 Основные средства

	Здания	Офисная техника и мебель	Транспорт	НМА	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	1 936	(38)	2 099	47	4 044
Стоимость					
На начало года	2 163	4 965	15 289	68	22 485
Поступления	-	1 959	1 063	2 777	5 799
Выбытия	-	(167)	-	(3)	(170)
На конец года	2 163	6 757	16 352	2 842	28 114
Накопленная амортизация					
На начало года	(227)	(5 003)	(13 190)	(21)	(18 441)
Амортизационные отчисления	-	(114)	(2 264)	(236)	(2 614)
Выбытия	-	167	-	3	170
На конец года	(227)	(4 950)	(15 454)	(254)	(20 885)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	1 936	1 807	898	2 588	7 229

12 Прочие активы

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 952	6 041
Предоплата по налогам	3 901	11 946
Расчеты по брокерским операциям	183 961	-
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	136 255
Дебиторская задолженность к взысканию	394 946	-
Прочее	5 517	15 249
За вычетом резерва	(266 132)	(983)
Итого прочих активов	326 145	168 508

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечаниях 30-31.

13 Счета банков и других финансовых институтов

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Корреспондентские счета и депозиты до востребования других банков	11	9
Кредиты и депозиты от Банка России	-	-
Прочие счета финансовых учреждений	3	3
Итого средств других банков	14	12

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 24, 30-31.

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	-	-
Срочные вклады	-	-
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	469 027	551 022
Срочные вклады	1 359 111	938 237
Физические лица		
Текущие счета/вклады до востребования	568 420	543 538
Срочные вклады	5 009 304	8 087 669
Итого текущих счетов и депозитов клиентов	7 405 862	10 120 466

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016 РУБ'000		2015 РУБ'000	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 577 724	75,31%	8 631 207	85,28%
Строительство	27 732	0,37%	635 591	6,28%
Финансовые услуги	490 974	6,63%	34 099	0,34%
Торговля	256 309	3,46%	241 836	2,39%
Вычислительная техника и компьютерные технологии	47 697	0,64%	16 942	0,17%
Образование	340 407	4,60%	181 524	1,79%
Недвижимость	314 821	4,25%	149 032	1,47%
Предоставление прочих видов услуг	272 969	3,69%	148 514	1,47%
Прочее	77 229	1,04%	81 721	0,81%
Итого текущих счетов и депозитов клиентов	7 405 862	100,00%	10 120 466	100,00%

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 24, 30-31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Облигации	-	0
Собственные векселя	171 292	71 014
Депозитные и сберегательные сертификаты	9 653	12 607
Итого выпущенных векселей	180 945	83 621

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены собственными векселями Банка на сумму 165 906 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 9 638 руб., номинированными в российских рублях, с процентной ставкой от 6% до 14% годовых и со сроком погашения в 2017-2018 годах.

По состоянию на 31 декабря 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены собственными векселями Банка на сумму 68 345 тыс. рублей, номинированными в российских рублях и евро со сроком погашения в период с января 2016 года по апрель 2016 года, процентная ставка по векселям составляет от 5,5% до 9,14%; и сберегательными сертификатами на сумму 12 128 руб., номинированными в российских рублях, с процентной ставкой от 10% до 14% годовых и со сроком погашения в 2016-2017 годах.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 24, 30-31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

КБ "Гарант-Инвест" (АО)

финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16 Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Кредиторская задолженность	1 127 071	1 861 587
Итого	1 127 071	1 861 587

Более подробная информация об операциях «РЕПО» раскрыта в Примечаниях 8.

17 Субординированный кредит

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года у Банка имеются заемные средства в форме субординированного займа. Указанный договор субординированного займа был заключен в 2007 году сроком на 15 лет.

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Балансовая стоимость на 01 января	479 541	450 906
Влияние изменения курса валют	-	27 740
Начисленные процентные расходы за вычетом выплаченных процентных расходов	135	895
Итого	479 676	479 541

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Кредиторская задолженность	743	1 301
Налоги к уплате	17 589	1 110
Дивиденды к уплате	1	1
Обязательства по выплате работникам	7 193	3 482
Доходы будущих периодов	2 479	31 843
Прочие обязательства	1 793	1 885
Итого	29 798	39 622

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечаниях 30-31.

19 Уставный капитал

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

	2016 год			2015 год		
	Количество акций	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции	Количество акций	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	502 563 280	502 563	687 040	502 563 280	502 563	687 040
Итого уставного капитала	502 563 280	502 563	687 040	502 563 280	502 563	687 040

Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2016 г. составила **138 135** тысяч рублей

Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2015 г. составила **343 094** тысяч рублей

20 Процентные доходы и расходы

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Процентные доходы		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1 422 947	1 337 567
Проценты по средствам в банках	284	2 382
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	941	13 244
Проценты по финансовым активам, предназначенным для продажи	76 128	204 101
Проценты по финансовым активам, отражаемым по первоначальной стоимости через прибыли или убытки	-	-
Прочие процентные доходы	(5 416)	5 689
Итого процентных доходов	1 494 884	1 562 983
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	(101 264)	(289 118)
По средствам клиентов	(512 576)	(502 879)
По выпущенным догловым обязательствам	(8 581)	(6 711)
	(622 421)	(798 708)
Чистые процентные доходы	872 463	764 275

Прочие процентные доходы на 31 декабря 2016 года представлены в том числе сторно проводкой прошлого года

21 Комиссионные доходы и расходы

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Комиссионные доходы		
Выполнение функций валютного контроля	32 837	45 843
Расчетные и кассовые операции	73 623	88 309
Выданные гарантии	7 040	12 476
Прочие	7 891	684
Итого комиссионных доходов	121 391	147 312
Комиссионные расходы		
Выполнение функций валютного контроля	-	-
Расчетные и кассовые операции	(40 224)	(38 104)
Выданные гарантии	-	-
Брокерские услуги	(345)	(320)
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	-	-
Прочие	(1 262)	(983)
Итого комиссионных расходов	(41 831)	(39 407)
Чистый комиссионный доход	79 560	107 905

22 Общехозяйственные и административные расходы

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Расходы на содержание персонала	(86 501)	(77 823)
Расходы на аренду	(5 339)	(5 512)
Расходы на рекламу	(1 660)	(1 245)
Расходы по охране	(10 936)	(11 539)
Страхование	(32 509)	(31 306)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(5 742)	(3 208)
Профессиональные услуги	(8 517)	(4 581)
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	-
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	-	-
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(1 566)	(2 234)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 330)	(1 781)
Прочие	(18 422)	(14 058)
Итого административных и прочих операционных расходов	(172 522)	(153 287)

23 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	55 146	(7 642)
Расход по отложенному налогу на прибыль	-	24 165
С учетом отложенного налогового обязательства/актива прошлого периода	-	-
С учетом отложенных налоговых обязательств прошлых лет, списанных в отчетном периоде	-	-
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	55 146	16 523

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2015 г.: 20%).

Текущая деятельность Банка, а так же остатки на балансовых счетах приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц рассчитываются по ставке 20%. В соответствии с этим, величина отложенного налога на прибыль была пересмотрена Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года.

24 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Правлением и Советом Директоров.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода 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 клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, а Управление финансового планирования и контроля рисков контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным на территории Российской Федерации.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе географических регионов по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	339 718	14 899	594	355 211
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	84 089	-	-	84 089
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 330 329	-	-	1 330 329
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9 384	-	-	9 384
Кредиты и дебиторская задолженность	8 757 555	-	-	8 757 555
Основные средства и нематериальные активы	7 229	-	-	7 229
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	-	-
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	-	-
Прочие активы	326 012	133	-	326 145
Итого активов	10 854 316	15 032	594	10 869 942
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14	-	-	14
Текущие счета и депозиты клиентов	6 892 998	35 656	477 208	7 405 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	180 945	-	-	180 945
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	1 127 071	-	-	1 127 071
Субординированный кредит	-	-	479 676	479 676
Обязательства по отложенному налогу	1 004	-	-	1 004
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	29 798	-	-	29 798
Итого обязательств	8 231 830	35 656	956 884	9 224 370
Чистый разрыв	2 622 486	(20 624)	(956 290)	1 645 572

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе географических регионов по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	466 074	24 104	724	490 902
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	71 474	-	-	71 474
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	316 924	-	-	316 924
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 909 378	-	-	1 909 378
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	190 896	-	-	190 896
Кредиты и дебиторская задолженность	10 633 554	-	-	10 633 554
Основные средства и нематериальные активы	4 044	-	-	4 044
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	-	-
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	-	-
Прочие активы	168 508	-	-	168 508
Итого активов	13 760 852	24 104	724	13 785 680
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12	-	-	12
Текущие счета и депозиты клиентов	10 044 679	54 584	21 203	10 120 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	83 621	-	-	83 621
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	1 861 587	-	-	1 861 587
Субординированный кредит	-	-	479 541	479 541
Обязательства по отложенному налогу	125 499	-	-	125 499
Производные финансовые обязательства	501	-	-	501
Прочие обязательства	39 121	-	-	39 121
Итого обязательств	12 155 020	54 584	500 744	12 710 348
Чистый разрыв	1 605 832	(30 480)	(500 020)	1 075 332

Риск 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. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок. Управление финансового планирования и контроля рисков Банка осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Риск изменения процентных ставок

	2016	2015
	Чистая прибыль/ Собственные средства	Чистая прибыль/ Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	20 531	(358)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	(20 531)	358

КБ "Гарант-Инвест" (АО)
финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,53%	6,25%	0,00%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	0,00%	0,00%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,88%	9,14%	9,00%
Обязательства			
Депозиты прочих юридических лиц	7,65%	4,75%	0,00%
Депозиты физических лиц	9,69%	1,74%	0,97%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,20%	2,00%	5,50%
Субординированный кредит	5,25%	0,00%	0,00%

В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Средства в других банках	0,00%	0,00%	0,00%
Кредиты клиентам	14,22%	9,25%	9,08%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,53%	6,25%	0,00%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0,00%	0,00%	0,00%
Обязательства			
Депозиты прочих юридических лиц	9,96%	3,75%	0,00%
Депозиты физических лиц	12,87%	4,54%	4,43%
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,70%	5,50%	-
Субординированный кредит	0,00%	5,25%	-

Валютный риск

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	2016 год	2015 год
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара на 30%	252 469	880 314
Ослабление доллара на 30%	(252 469)	(880 314)
Укрепление евро на 30%	120 684	249 168
Ослабление евро на 30%	(120 684)	(249 168)

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований 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, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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 управляет Управление финансового планирования и контроля рисков Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Управление дилинга и межбанковского кредитования и Управление ценных бумаг обеспечивают наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Управление финансового планирования и контроля рисков Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 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, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14	-	-	-	14
Текущие счета и депозиты 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
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	1 129 746	-	-	-	1 129 746
Субординированный кредит	-	-	-	616 130	616 130
Обязательства по отложенному налогу	1 004	-	-	-	1 004
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	29 798	-	-	-	29 798
Итого обязательств	3 165 329	3 293 673	2 004 878	928 278	9 392 158

Положение Банка на 31 декабря 2015 года было следующим:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12	-	-	-	12
Текущие счета и депозиты клиентов	1 635 660	5 011 463	3 781 520	2 272	10 430 915
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 678	41 213	9 427	362	85 680
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	1 868 814	-	-	-	1 868 814
Субординированный кредит	895	-	-	640 297	641 192
Обязательства по отложенному налогу	125 499	-	-	-	125 499
Производные финансовые обязательства	501	-	-	-	501
Прочие обязательства	38 486	176	421	38	39 121
Итого обязательств	3 704 545	5 052 852	3 791 368	642 969	13 191 734

25 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2016 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2016 года и 2015 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

26 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Договорная сумма		
Кредитные обязательства и обязательства кредитной линии	59 126	90 885
Гарантии выданные	163 010	250 734
Итого	222 136	341 619

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

27 Операционная аренда**Операции, по которым Банк выступает арендатором**

Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Сроком менее 1 года	682	2 579
Сроком от одного до 5 лет	14 880	-
Итого	15 562	2 579

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В качестве расходов по операционной аренде в отчете о прибылях и убытках было признано:

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
	5 339	5 512

28 Условные обязательства**Страхование**

Страхование в Российской Федерации находится в стадии развития, и многие формы страховой защиты, доступные в других странах, еще не применяются. Банк не имеет полного страхового покрытия на оборудование, вмешательство в производство и обязательства третьих лиц в отношении имущества или экологического ущерба, возникающего от случаев на производстве или имеющих отношении к деятельности Банка. До тех пор, пока Банк не имеет соответствующего страхового покрытия, существует риск, что убыток или уничтожение определенных активов будут иметь отрицательное воздействие на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут значимо повлиять на результаты деятельности Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

29 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, 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, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов 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 кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года 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.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих 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. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях под плавающую ставку Libor +5%.

30 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года. В связи с тем, что большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	355 211	-	-	-	-	355 211
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	84 089	-	-	-	-	84 089
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 377	21 568	1 304 384	-	1 330 329
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9 384	-	-	-	-	9 384
Кредиты и дебиторская задолженность	80 409	2 355 808	3 000 055	3 025 668	3 953 732	12 415 672
Основные средства и нематериальные активы	7 229	-	-	-	-	7 229
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	-	-	-	-
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	405 671	185 523	793	290	-	592 277
Итого активов	941 993	2 545 708	3 022 416	4 330 342	3 953 732	14 794 191
Обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14	-	-	-	-	14
Текущие счета и депозиты клиентов	1 987 492	3 239 102	1 994 542	184 726	-	7 405 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 000	40 799	1 971	122 175	-	180 945
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	1 127 071	-	-	-	-	1 127 071
Субординированный кредит	-	-	-	479 676	-	479 676
Обязательства по отложенному налогу	1 004	-	-	-	-	1 004
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	29 798	-	-	-	-	29 798
Итого обязательств	3 161 379	3 279 901	1 996 513	786 577	-	9 224 370
Чистый разрыв	(2 219 386)	(734 193)	1 025 903	3 543 765	3 953 732	5 569 821
Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 г.	(2 219 386)	(2 953 579)	(1 927 676)	1 616 089	5 569 821	

В следующей таблице представлены активы и обязательства в разрезе сроков погашения по договору на 31 декабря 2015 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	490 902	-	-	-	-	490 902
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	71 474	71 474
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	310 003	-	-	6 921	-	316 924
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 781 274	-	7 827	120 277	-	1 909 378
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	190 896	-	-	-	-	190 896
Кредиты и дебиторская задолженность	1 041 787	3 176 633	6 490 709	2 637 536	-	13 346 665
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	4 044	4 044
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	-	-	-	-
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	166 790	1 120	1 581	-	-	169 491
Итого активов	3 981 652	3 177 753	6 500 117	2 764 734	75 518	16 499 774
Обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12	-	-	-	-	12
Текущие счета и депозиты клиентов	1 633 047	4 901 370	3 584 011	2 038	-	10 120 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 509	40 159	8 637	316	-	83 621
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	1 861 587	-	-	-	-	1 861 587
Субординированный кредит	895	-	-	478 646	-	479 541
Обязательства по отложенному налогу	125 499	-	-	-	-	125 499
Производные финансовые обязательства	501	-	-	-	-	501
Прочие обязательства	38 486	176	421	38	-	39 121
Итого обязательств	3 694 536	4 941 705	3 593 069	481 038	-	12 710 348
Чистый разрыв	287 116	(1 763 952)	2 907 048	2 283 696	75 518	3 789 426

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения.

По мнению руководства Банка, 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 понесения 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 и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

31 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, а Управление финансового планирования и контроля рисков контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 года.

	Рубли РУБ'000	Доллары США РУБ'000	Евро РУБ'000	Прочие валюты РУБ '000	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	213 272	45 575	82 135	14 229	355 211
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	84 089	-	-	-	84 089
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	539 274	791 055	-	-	1 330 329
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9 384	-	-	-	9 384
Кредиты и дебиторская задолженность	8 677 845	3 431 063	306 764	-	12 415 672
Основные средства и нематериальные активы	7 229	-	-	-	7 229
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	-	-	-
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-
Прочие активы	407 112	185 165	-	-	592 277
Итого активов	9 938 205	4 452 858	388 899	14 229	14 794 191
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11	3	-	-	14
Текущие счета и депозиты 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
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	758 649	368 422	-	-	1 127 071
Субординированный кредит	479 676	-	-	-	479 676
Обязательства по отложенному налогу	1 004	-	-	-	1 004
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	29 798	-	-	-	29 798
Итого обязательств	4 811 713	3 611 295	791 179	10 183	9 224 370
Чистый разрыв	5 126 492	841 563	(402 280)	4 046	5 569 821
Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 года	5 126 492	5 968 055	5 565 775	5 569 821	

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Рубли РУБ'000	Доллары США РУБ'000	Евро РУБ'000	Прочие валюты РУБ'000	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	378 057	61 286	44 283	7 276	490 902
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	71 474	-	-	-	71 474
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	316 924	-	-	316 924
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	579 146	1 330 232	-	-	1 909 378
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	96 973	27 424	66 499	-	190 896
Кредиты и дебиторская задолженность	6 582 448	6 390 158	374 059	-	13 346 665
Основные средства и нематериальные активы	4 044	-	-	-	4 044
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	-	-	-
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-
Прочие активы	32 125	132 496	-	3 887	168 508
Итого активов	7 744 267	8 258 520	484 841	11 163	16 498 791
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	8	4	-	-	12
Текущие счета и депозиты клиентов	3 495 008	5 319 770	1 300 343	5 345	10 120 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 562	-	15 059	-	83 621
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	1 861 587	-	-	-	1 861 587
Субординированный кредит	479 541	-	-	-	479 541
Обязательства по отложенному налогу	125 499	-	-	-	125 499
Производные финансовые обязательства	501	-	-	-	501
Прочие обязательства	34 756	4 365	-	-	39 121
Итого обязательств	6 065 462	5 324 139	1 315 402	5 345	12 710 348
Чистый разрыв	1 678 805	2 934 381	(830 561)	5 818	3 788 443
Совокупный разрыв за 31 декабря 2015 года	1 678 805	4 613 186	3 782 625	3 788 443	

32 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета директоров и руководством

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2016 год составила 12 511 тыс. руб. (2015 год - 15 277 тыс.руб.).

Непогашенные остатки на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами составили:

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Баланс		
Активы		
Кредиты клиентам		299 239
Обязательства		
Текущие счета и депозиты	1 535 995	858 954
Выпущенные ценные бумаги	-	-
Забалансовые статьи		
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	26 200

КБ "Гарант-Инвест" (АО)

финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2016г. (в тысячах российских рублей, если не указано иное)


Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, в отношении операций со связанными сторонами включают:

	2016 РУБ'000	2015 РУБ'000
Отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы	41 617	90 897
Процентные расходы	91 534	88 187
Комиссионные доходы	29 561	48 337

33 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в финансовой отчетности с учетом этой новой информации.

Подписано от имени Правления Банка 20 апреля 2017 года


Касьянов И.Д.
Председатель Правления





Багдашкина Н.П.
Главный бухгалтер